全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

百姓金融知识小百科

ABCs for Financial Consumers

上海市银行同业公会 编





上海交通大学出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net
理想藏书5518 8

内 容 提 要

本书由上海市银行同业公会牵头，汇聚在沪银行业专家的智慧和力量，从银行服务常用知识、如何选择理财产品、如何使用银行卡到如何防范金融诈骗等，以浅显的语言、丰富的案例，向广大金融消费者介绍自助银行、网上银行、手机银行等新型金融服务，银行卡、反假币等实用知识，以及个人账户、个人信用记录等金融常识，从而指导金融消费者选择适合自己实际需要的金融产品和金融服务，帮助金融消费者掌握金融新知识，树立正确的消费观，走出金融知识盲区。

本书适合大众读者参考阅读。

图书在版编目(CIP)数据

百姓金融知识小百科 / 上海市银行同业公会编.
—上海:上海交通大学出版社,2013
ISBN 978-7-313-09401-8

Ⅰ.① 百… Ⅱ.① 上… Ⅲ.① 金融-基本知识 Ⅳ.① F83

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第006330号

百姓金融知识小百科

上海市银行同业公会 编
上海交通大学出版社出版发行
(上海市番禺路951号 邮政编码200030)
电话:64071208 出版人:韩建民
上海景条印刷有限公司印刷 全国新华书店经销
开本:880mm×1230mm 1/32 印张:4.5 字数:124千字
2013年1月第1版 2013年1月第1次印刷

ISBN 978-7-313-09401-8/F 定价:28.00元

版权所有 侵权必究
告读者：如发现本书有印装质量问题请与印刷厂质量科联系
联系电话：021-51002888

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍
www.55188.com
理想藏书55188



谨以此书献给上海市银行同业公会成立二十周年

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

序

PREFACE

人力胜天工，只在每事问。知识教育的要旨在于“问”，以及与之相对应准确的“答”。作为一本综合性解答各种金融知识问题的普及书籍，本书涵盖了银行业务全流程和金融教育全覆盖的要求，一定程度上体现了当前金融消费者权益保护的趋势和意义。

此次金融危机后，加强金融消费者保护是国际趋势。金融消费侵权行为的源头是产品与服务，风险源头也是产品。上海银监局在抓好审慎监管的同时，越来越重视从产品到行为的监管方法创新。而机构是金融消费者保护的第一责任人，必须从产品设计到售后的全流程中嵌入消费者权益保护的核心原则。再加上广泛的、持续的、深入的金融消费者教育和知识普及，才能使金融消费者保护的目标与方法更加独立、清晰、有效，才能更好地实现保护金融消费者权益、防范系统性风险、培养“公平对待消费者”的市场环境这三大监管目标。

金融知识教育普及是金融消费者权益保护的有力抓手。通过充分的金融知识普及，可以提高广大金融消费者对银行业的认知水平，以及对各类金融风险、金融诈骗的判断力，促进广大金融消费者合理选择和使用金融产品和服务，提升广大金融消费者的自我保护能力，并且充分享受金融创新发展进步带来的福利。今后，我们还要与政府相关部门一道，推动这样的教育与知识普及工作进社区、进校园。同时，也希望本书成为银行从业人员的简明

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

教材。随着我国社会经济高速发展和金融业的持续创新，亟待银行从业人员不断加强学习，增强知识储备，以适应日益高度专业化和综合化的银行业务，这对于上海金融市场的国际形象和整体金融素质的提升，具有重要的意义。也正是出于这样的战略考虑，上海银监局不断促进银行从业人员的知识培训、专业能力和金融伦理道德培养，并将其作为监管工作的一项重要任务，力争使广大从业人员具备为金融消费者提供更好服务的知识和能力、树立公平公正对待金融消费者的理念和意识。

本书的编撰出版恰逢其时。以浅显的语言、丰富的案例，介绍各类常用银行产品和业务；指导金融消费者选择适合自己实际需要的金融产品和金融服务；帮助他们树立正确的金融观，走出金融知识盲区；为银行从业人员全面梳理业务知识，帮助他们成为金融知识普及过程中最合格的教育者。本书着眼于各种金融产品和经营行为的多个关键环节，一一解惑，突出了银行业务全流程、全覆盖的系统性思维。

民智者，富强之源也。广大金融消费者作为金融业发展的基石，其知识水平的不断提升，才是现代银行业与现代经济社会和社会主义市场经济健康稳健发展的持续动力。

上海银监局局长

廖岷

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前 言

FOREWORD

这是一本向社会公众介绍金融常识的小册子。与其说是一本书，还不如说是老百姓的金融消费工具手册。本书力图从金融消费者的角度出发，从操作层面提供通俗、易懂并且实用的金融知识。

本书主要以问答的方式呈现内容，目的在于让读者能够根据自己的需要，迅速找到相关知识点，在较短时间内解决疑问。本书共包括：常用金融知识问答、个人理财及银行代理业务、银行卡、电子银行及自助机具、个人贷款、外汇业务、常见金融诈骗行为的识别，电信、短信和网络金融诈骗识别小技巧、非法金融业务的主要特征和防范要点等九个篇章。前六个篇章侧重介绍金融知识及业务办理要点，后三个篇章侧重介绍防范金融诈骗的相关知识和案例。

尽管以通俗、易懂和实用为出发点，本书的编撰却是一个严谨的系统工程。本书内容的提供者均是银行业的专业人士，其中很多是具有多年实务操作经验的资深人员。每一个篇章均由相关领域的专业人士负责起草。需要指出的是，本书内容根据目前的金融管理政策法规确定，部分业务办理规定可能随着时间的推移发生变化。

本书在编撰过程中得到了监管部门、相关政府部门、银行业金融机构的大力支持。上海市银行同业公会主持了本书的编撰工作，由交通银行上海市分行

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

担任主任行的金融消费者权益保护专委会牵头组织了相关内容。参与本书编撰的金融机构包括：工商银行上海市分行、农业银行上海市分行、中国银行上海市分行、建设银行上海市分行、交通银行上海市分行和东亚银行（中国）有限公司等。

上海市公安局刑侦总队、经侦总队、治安总队为本书提供了防范金融诈骗的相关知识和案例。上海银监局为本书的编撰尤其涉及的相关政策问题，提供了宝贵的指导意见。

在上海银监局的指导下，上海市银行同业公会一直致力于金融消费者权益保护和公众教育工作，作为本书编撰工作的组织和协调单位，希望这本小册子能对广大金融消费者办理日常金融业务有所裨益，有所帮助。

编委会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

A

目 录



常用金融知识问答 >>

Q1. 个人开立银行账户需要注意什么? 2

Q2. 很久没有动过的银行账户，应该怎样处理? 4

Q3. 不慎遗失存单（折）/卡怎么办? 4

Q4. 如何使用个人支票? 4

Q5. 谁有权查询、冻结、扣划我的银行存款? 5

Q6. 存款人更改姓名的情况下如何取出存款? 7

Q7. 第五套人民币防伪标识有哪些? 8

Q8. 残缺污损人民币兑换有哪些办法? 23

Q9. 个人信用报告有用吗? 如何保持良好的个人信用? 23

Q10. 征信信息从哪里来? 23

Q11. 谁有权查询个人信用报告? 24

Q12. 如何查询个人信用报告? 查询时要提供哪些资料? 24

Q13. 户口在异地，可以在当地查自己的信用报告吗? 25

Q14. 可以通过电话或者互联网查询个人信用报告吗? 25

Q15. 个人信用报告中的信息错了，如何提出异议申请? 25

Q16. 银证转账，证券账户资金未及时到账的一般原因是什么? 如何处理? 26

Q17. 领取直系亲属存款遗产的操作流程是什么? 26

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



二 个人理财及银行代理业务 >>

Q18. 个人理财是什么？银行为个人提供的常见理财服务有哪些？ 28
Q19. 如何甄别理财师的资质？ 28
Q20. 如何评估自己的财务状况？ 30
Q21. 为何要进行理财规划？ 31
Q22. 银行理财产品有哪几种分类？ 31
Q23. 如何阅读银行理财产品说明书？ 32
Q24. 如何了解银行理财产品的风险？ 36
Q25. 银行理财产品与储蓄有什么区别？ 36
Q26. 如何选择适合自己的理财产品？ 36
Q27. 什么是个人外汇交易？应注重哪些风险点？ 37
Q28. 通过银行可以进行的贵金属投资有哪些？有何风险？ 37
Q29. 什么是代客境外理财业务？ 38
Q30. 代客境外理财业务有哪些优点？风险何在？ 39
Q31. 银行代理保险、基金、黄金、国债的范围有哪些？ 40
Q32. 银行代理的保险产品与储蓄是一回事吗？ 41
Q33. 刚买的保险可以退吗？ 42
Q34. 银行网点代理的保险产品到期、退保和理赔有哪些注意事项？ 44
Q35. 什么是信托？哪些人可以购买？ 45



三 银行卡 >>

Q36. 常用的银行卡有哪些种类？ 48

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q37. 贷记卡与借记卡的区别是什么? 48
Q38. 什么是信用卡免息期? 49
Q39. 什么是信用卡的最低还款额与滞纳金? 50
Q40. 什么是信用卡超限费? 50
Q41. 境外用卡，银联与VISA、MASTERCARD有何不同? 50
Q42. 申领信用卡有哪些注意事项? 51
Q43. 信用卡取现会收费吗? 51
Q44. 信用卡每日取现金额的上限是什么? 52
Q45. 如何安全使用信用卡? 52
Q46. 什么是信用卡主卡和附属卡? 有哪些注意事项? 53
Q47. 怎样拥有更高的信用额度? 54
Q48. 刷卡消费是否需要输入密码? 55
Q49. 什么是信用卡的安全码? 55
Q50. 在境外如何使用信用卡? 55
Q51. 如果用卡受阻，怎么办? 57
Q52. 持卡人需要留存交易单据吗? 57
Q53. 信用卡消费后，我要退货怎么办? 57
Q54. 什么是银行卡预授权交易? 58
Q55. 什么是“No Show”费? 58
Q56. 如何妥善保管信用卡? 60
Q57. 在信用卡申领和使用过程中，如何维护好个人的信用记录? 60



四 电子银行和自助机具



Q58. 电子银行都包括哪些? 64

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q59. 什么是网上银行？ 64
Q60. 如何开通网上银行？ 65
Q61. 网上银行安全吗？ 65
Q62. 运用网银办理汇款业务可以省钱省心吗？ 66
Q63. 网银跨行转账需要填写开户银行的详细信息吗？ 67
Q64. 网银证书过期后应该怎么办？ 67
Q65. 遇到网银证书损坏应该怎么处理？ 67
Q66. 遗忘网银登录密码怎么办？ 67
Q67. 什么是手机银行？ 68
Q68. 如何开通手机银行？ 68
Q69. 手机银行如何保护客户资金安全？ 68
Q70. 手机丢失了，手机银行还能用吗？如何更换手机银行预留的手机号码？ 69
Q71. 什么是电话银行？ 69
Q72. 如何开通电话银行？ 70
Q73. 银行的自助设备有哪些？ 71
Q74. 使用自助设备时怎样安全输入密码？ 71
Q75. 自助取款机未吐钞却扣账怎么办？ 71
Q76. 遇到自助设备吞卡如何处理？ 71
Q77. 使用自助设备取款时有无金额限制？ 72
Q78. 自助设备跨行取款会产生手续费吗？ 72



五 个人贷款



Q79. 个人可以申请哪些贷款？ 74
Q80. 房贷方式有几种？各自适用哪些情况？ 74

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q81. 如何选择适合的房贷偿还方式？ 75
Q82. 什么是固定利率房贷？什么情况下应选择固定利率？ 75
Q83. 贷款利率调整了，采用浮动利率贷款是如何计息的？ 76
Q84. 我可以为他人贷款提供担保吗？做担保会有什么风险吗？ 76



外汇业务



Q85. 什么是境内个人？什么是境外个人？ 78
Q86. 现钞账户和现汇账户的区别有哪些？ 79
Q87. 外币定期存款有哪些期限可以选择？ 79
Q88. 提取外币现钞有金额限制吗？ 80
Q89. 外币现钞存入银行有金额限制吗？ 80
Q90. 可以把外币现汇转给其他人吗？ 81
Q91. 如果我需要携带外币现金出境，有哪些规定？ 81
Q92. 外汇携带证日期写错会影响使用吗？ 82
Q93. 境内个人将外币现汇汇给境外个人，有金额限制吗？ 83
Q94. 个人手持外币现钞是否可以直接汇出给境外个人，有金额限制吗？ 83
Q95. 海外汇款有哪些方式？各有什么特点？ 84
Q96. 为什么国外亲友收到汇款后发现钱少了？ 84
Q97. 收到国外亲友寄给我的支票，应当如何办理？ 85
Q98. 支票托收后的资金是外币现汇还是外币现钞？ 85
Q99. 什么是结汇和购汇？ 86
Q100. 境内个人的结汇、购汇有额度限制吗？ 86
Q101. 结汇购汇额度管理中的"年度"如何理解？ 86
Q102. 我在今年只兑换了20000美元，多余的额度明年还可以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

继续使用吗？ 86
Q103. 如需代办个人年度总额内结汇、购汇，有哪些规定？ 86
Q104. 国内银行一般可以兑换哪些外国货币？ 87
Q105. 出境使用旅行支票有什么好处？ 88
Q106. 购买旅行支票需要支付手续费吗？ 89
Q107. 在保管和使用旅行支票时应当注意些什么？ 89
Q108. 没用完的旅行支票，回国后怎么处理？ 90

七 常见金融诈骗行为的识别 >>

Q109. 假冒银行以贷款、办理信用卡为名实施诈骗 92
Q110. 调包客户银行卡实施诈骗 95
Q111. 利用ATM盗取银行卡信息 96
Q112. 利用“钓鱼网站”实施银行卡诈骗 98
Q113. 电汇诈骗 100
Q114. 利用学生虚假开户实施诈骗 102

八 电信、短信和网络金融诈骗识别小窍门 >>

Q115. 为什么骗子在电话中要求我去银行汇款时手机始终保持通话状态，并且不要理会银行职员和保安？ 104
Q116. 为什么我的来电显示真的是公安局、检察院、法院的号码？ 105
Q117. 电话里的电信局员工、法官和警察都是真的吗？ 105

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

G

Q118. 我的手机收到“银行成功扣除年费1280元，联系电话130*****”的短信，这是真的吗？ 106

Q119. 电话打来说是医院，要我直接到ATM机上领取“新生儿生育补助金”，这是真的吗？ 106

Q120. 我在国外的儿子用QQ视频聊天要我汇款到他同学的账户上去，这可信吗？ 106

Q121. 刚刚接到电话称我“电话欠费”，还说我家的银行账户不安全，这是怎么回事？ 107

Q122. 突然接到电话，称外孙在学校遇到车祸，正在医院抢救，要我马上汇钱到账户，我该怎么办？ 107

Q123. 接到一短消息，说我中奖了，只要支付几百元手续费，就能拿到上万元的奖金，这是真的吗？ 108

Q124. 昨天接一电话，对方口气显得与我很熟悉，还要我猜他是谁。我以为是广东的好友马先生，他表示明天要来上海看我。没想到今天又来电话说：遇上车祸了，让我汇款给他，我该怎么办？ 108

Q125. 接到一短信，内容是“您好，社保管理中心通知：您有一笔3485元社保补贴尚未领取，请及时办理，今天下午是最后期限，逾期不候，联系电话6780xxxx”，这是真的吗？ 109

Q126. 如何区分银行正规短信通知和诈骗短信？ 109

Q127. 接到一短信，内容是“邮政局通知您，您有一包裹因地址不详未领取，联系电话6044xxxx”，这是真的吗？ 109

Q128. 接到一短信，内容是“尊敬的客户，您的某银行指令卡将于次日过期，请您尽快登录某某网站进行升级，网址为xxxx”， 我该怎么办？ 110

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



九 非法金融业务的主要特征和防范要点 >>

Q129. 什么是高利贷？高利贷有什么危害？ 112
Q130. 高利贷受法律保护吗？ 112
Q131. 什么是传销？传销有哪些危害？ 113
Q132. 如何识别非法境外黄金保证金业务？ 114
Q133. 什么是非法集资？非法集资有哪些危害？ 115
Q134. 非法集资的特征有哪些？ 116
Q135. 非法集资的主要表现形式有哪些？ 117
Q136. 如何防范非法集资？ 118

部分银行客户服务热线 120

上海市银行同业公会简介 124

跋 125

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



常用金融知识问答



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



本章主要介绍了个人账户的种类、个人开立银行账户需要注意的事项、第五套人民币的防伪特征、如何查询个人征信报告等内容，共17个问答。

需要读者关注的是“谁有权查询、冻结、扣划我的银行存款？”和“第五套人民币防伪标识有哪些？”。本章将有权查询、冻结和扣划个人以及单位银行存款的单位予以列示。特别提醒广大读者，即使有权查询、冻结和扣划个人存款的单位也必须依法行使权力，所有通过电信手段要求个人将资金转入所谓“安全账户”的做法都属于诈骗，相关事宜参见本书第八章的相关内容。

Q & A

Q1. 个人开立银行账户需要注意什么？

根据中国人民银行《个人存款账户实名制规定》的文件精神，自2000年4月1日起，各金融机构实行存款实名制。因此，您到银行开立账户时，应当出示个人有效法定身份证件，如：居民身份证等（详见附表），并使用身份证件上的真实姓名；不得使用化名、笔名，也不得不记名。由他人代办的，需同时出示代办人和本人的有效身份证件。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

附表 部分主要有效身份证件列举

序号	居住地	有效证件
1	中国境内的中国居民	居民身份证
2	境内16周岁以下的中国居民	户口簿
3	中国人民解放军军人和武装警察	军人身份证件或武装警察身份证件
4	香港、澳门居民	港澳居民往来内地通行证
5	台湾居民	台湾居民往来大陆通行证及其他有效旅行证件
6	外国公民和居住在境内外的中国华侨	护照或外国人居留证

温馨提示

学生证、社保卡、机动车驾驶证、介绍信以及法定身份证件的复印件不能作为实名制证件使用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q2. 很久没有动过的银行账户，应该怎样处理？

您应该考虑这个账户今后是否仍有使用的必要，如果没有必要保留，建议您及时去开户银行办理销户手续，避免您财务管理上的混乱和不必要的“小额账户管理费”等支出。

另外，银行可能会把一定时间以上客户没有主动交易的账户列为“长期不动户”或“睡眠账户”，如何办理重新使用或结清销户手续，请咨询相关银行客服热线，并根据相关银行的规定办理。

Q3. 不慎遗失存单（折）/卡怎么办？

如果您的存单（折）/卡不慎遗失，应立即持本人有效身份证件，并提供姓名、存款时间、金额、账号（卡号）及住址等有关情况，书面向银行申请正式挂失止付。银行在确认该笔存款未被支取的前提下，即可受理挂失手续。一般正式挂失七天后才能办理补领新存单（折）/卡或支取存款手续。

如您不能立即办理书面挂失手续，而用电话、信函挂失方式的，则必须在开户银行规定的有效期内补办书面挂失手续，否则挂失不再有效。如果存款在挂失前或挂失失效后被他人支取，银行不承担责任。

Q4. 如何使用个人支票？

您在上海票据交换区域内需要支付各项款项，如：购买商品、支付劳务费或其他费用时，均可使用个人支票。支票不限定支付方式，可以支取现金，也可以转账。在支票左上角划两条平行线的为划线支票，划线支票只能用于转账，不得支取现金。

您签发的个人支票，在加盖预留印鉴后，便可凭个人支票向

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收款人或收款单位办理支付结算，货款两清。在签发支票时，您还需使用碳素墨水或墨汁填写。同时还要注意：支票大小写金额、出票日期和收款人名称不得更改，更改的支票无效。

温馨提示



根据《票据法》，支票的出票人签发支票的金额不得超过付款时在付款人处实有的存款金额。禁止签发空头支票。签发空头支票或者签发签章与其预留银行签章不符的支票，银行会予以退票，并按照票面金额处以5%但不低于1000元的罚款。

Q5. 谁有权查询、冻结、扣划我的银行存款？

根据《储蓄管理条例》，银行在办理储蓄业务时必须遵循“存款自愿，取款自由，存款有息，为储户保密”的原则。因此银行及其工作人员有责任为储户保密，不得议论储户存款情况；没有合法手续，不得向任何单位及个人提供储户的存款情况。

但根据法律程序，以下机构有权根据工作需要，要求银行协助查询、冻结、扣划。（见附表）



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

附表 有权查询、冻结、扣划机关的权限分类

有权机关	查询		冻结		扣划	
	单位	个人	单位	个人	单位	个人
人民法院	●	●	●	●	●	●
海关	●	●	●	●	●	●
税务机关	●	●	●	●	●	●
人民检察院	●	●	●	●		
公安机关	●	●	●	●		
国家安全机关	●	●	●	●		
军队保卫部门	●	●	●	●		
监狱	●	●	●	●		
走私犯罪侦查机关	●	●	●	●		
监察机关	●	●				
证监会	●	●	●	●		
审计机关	●	●				
财政部门	●					
价格主管部门	●					
工商行政管理机关	●		暂停支付	暂停支付		
国有重点大型企业监事会	●					
稽察特派员	●					
人民银行	●	●	●（反洗钱时有）	●（反洗钱时有）		
银监会	●	●				
保监会	●	●				
外汇管理机构	●	●（个人储蓄账户除外）				

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小贴士

上海地区公证机构可以依法查询在沪银行存款信息。



Q6. 存款人更改姓名的情况下如何取出存款?

首先，您需要向银行提供当地派出所等有权机关开具的更改姓名的相关证明文件，再提供本人的有效身份证件，变更相关开户资料后再办理取款手续。

小贴士

如果您有与之相关联的基金、第三方存管、期货等账户，还需要联系银行或相关机构办理信息更改手续，否则会影响基金到账、银证转账和银期转账。

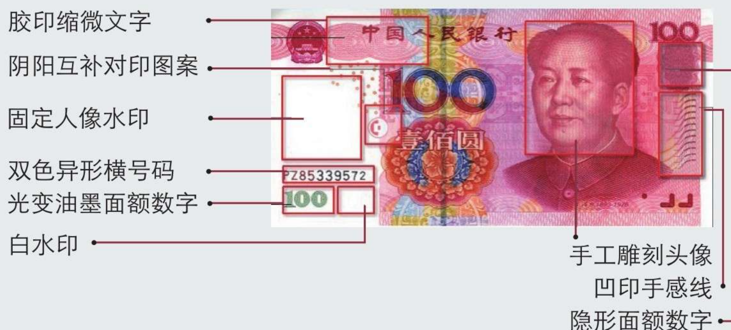


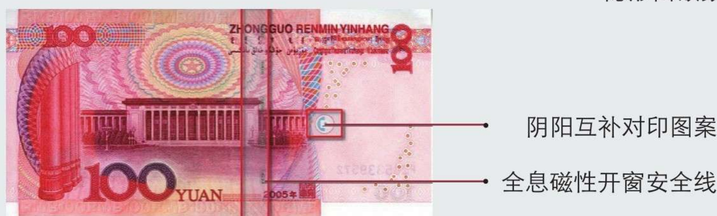


全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q7. 第五套人民币防伪标识有哪些?

第五套人民币票样 100 元







雕刻凹版印刷

票面正面主景毛泽东头像、中国人民银行行名、盲文及背面主景人民大会堂等均采用雕刻凹版印刷，用手指触摸有明显凹凸感。



凹印手感线

正面主景图案右侧，有一组自上而下规则排列的线纹，采用雕刻凹版印刷工艺印制，用手指触摸，有极强的凹凸感。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



全息磁性开窗安全线

背面中间偏右，有一条开窗安全线，开窗部分可以看到由缩微字符“¥100”组成的全息图案，仪器检测有磁性。



手工雕刻头像

票面正面主景毛泽东头像，采用手工雕刻凹版印刷工艺，形象逼真、传神，凹凸感强，易于识别。



胶印缩微文字

票面正面上方椭圆形图案中，多处印有胶印缩微文字，在放大镜下可以看到“RMB”和“RMB100”字样。



隐形面额数字

正面右上方有一装饰图案，将钞票置于与眼睛接近平行的位置，面对光源做上下倾斜晃动，可以看到面额数字“100”字样。



双色异形横号码

正面左下角印有双色异形横号码，左侧部分为暗红色，右侧部分为黑色。字符由中间向左右两边逐渐变小。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五套人民币票样 100 元



光变油墨面额数字

票面正面左下方“100”字样，与票面垂直角度观察为绿色，倾斜一定角度则变为蓝色。



阴阳互补对印图案

票面正面左侧中间处和背面右侧中间处均有一圆形局部图案，迎光透视，可以看到正背面的局部图案合并组成一个完整的古钱币图案。



固定人像水印

位于票面正面左侧空白处，迎光透视，可见与主景人像相同、立体感很强的毛泽东头像水印。



白水印

位于正面双色异形横号码下方，迎光透视，可以看到透光性很强的水印“100”字样。



无色荧光油墨印刷图案

正面行名下方胶印底纹处，在特定波长的紫外光下可以看到面额数字“100”字样，该图案采用无色荧光油墨印刷，可供机读。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net







雕刻凹版印刷

正面主景毛泽东头像、“中国人民银行”行名、面额数字、盲文面额标记及背面主景“布达拉宫”图案等均采用雕刻凹版印刷，用手指触摸有明显凹凸感。



凹印手感线

正面主景图案右侧，有一组自上而下规则排列的线纹，采用雕刻凹版印刷工艺印制，用手指触摸，有极强的凹凸感。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五套人民币票样 50 元



全息磁性开窗安全线

背面中间偏右，有一条开窗安全线，开窗部分可以看到由缩微字符“¥50”组成的全息图案，仪器检测有磁性。



手工雕刻头像

位于钞票正面右侧，采用手工雕刻凹版印刷工艺，形象逼真传神，凹凸感强，易于识别。



胶印缩微文字

正面上方图案中，多处印有胶印缩微文字，“50”、“RMB50”字样。



隐形面额数字

正面右上方有一装饰图案，将钞票置于与眼睛接近平行的位置，面对光源做上下倾斜晃动，可以看到面额数字“50”字样。



双色异形横号码

正面左下角印有双色异形横号码，左侧部分为暗红色，右侧部分为黑色。字符由中间向左右两边逐渐变小。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



光变油墨面额数字

正面左下方面额数字“50”字样，与票面垂直角度观察为金色，倾斜一定角度则变为绿色。



阴阳互补对印图案

票面正面左侧中间处和背面右侧中间处均有一圆形局部图案，迎光透视，可以看到正背面的局部图案合并组成一个完整的古钱币图案。



固定人像水印

位于正面左侧空白处，迎光透视，可见与主景人像相同、立体感很强的毛泽东头像水印。



白水印

位于正面双色异形横号码下方，迎光透视，可以看到透光性很强的水印“50”字样。

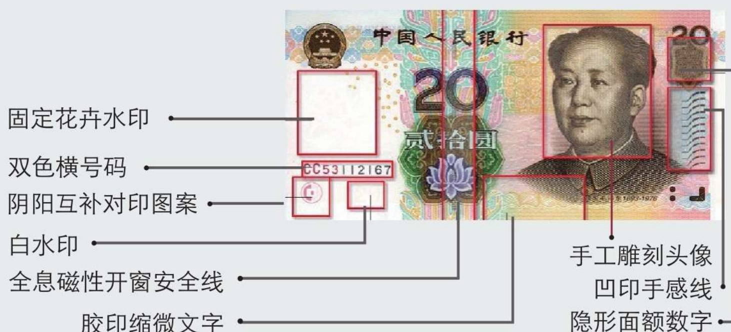


无色荧光油墨印刷图案

正面行名下方胶印底纹处，在特定波长的紫外光下可以看到面额数字“50”字样，该图案采用无色荧光油墨印刷，可供机读。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五套人民币票样 20 元

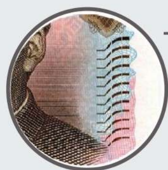






雕刻凹版印刷

中国人民银行行名、面额数字、盲文面额标记、背面主景图案等均采用雕刻凹版印刷，用手指触摸有明显凹凸感。



凹印手感线

正面主景图案右侧，有一组自上而下规则排列的线纹，采用雕刻凹版印刷工艺印制，用手指触摸，有极强的凹凸感。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



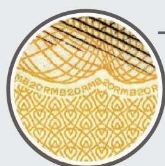
全息磁性开窗安全线

正面中间偏左，有一条开窗安全线，开窗部分可以看到由缩微字符“¥20”组成的全息图案，仪器检测有磁性。



手工雕刻头像

正面主景毛泽东头像，采用手工雕刻凹版印刷工艺，形象逼真、传神，凹凸感强，易于识别。



胶印缩微文字

正面右侧和下方多处印有胶印缩微文字：“RMB20”字样。



隐形面额数字

正面右上方有一装饰图案，将票面置于与眼睛接近平行的位置，面对光源做上下倾斜晃动，可以看到面额数字“20”字样。



双色横号码

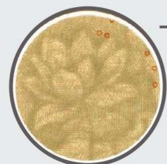
正面采用双色横号码（两位冠字、八位号码）印刷。号码左半部分为红色，右半部分为黑色。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



阴阳互补对印图案

正面左下角和背面右下角均有一圆形局部图案，迎光透视，可以看到正背面图案合并组成一个完整的古钱币图案。



固定花卉水印

位于正面左侧空白处，迎光透视，可见立体感很强的荷花水印。



白水印

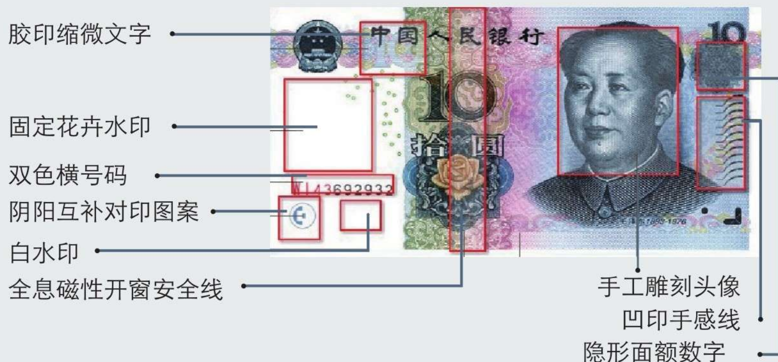
位于双色异形横号码下方，迎光透视，可以看到透光性很强的水印“20”字样。



无色荧光油墨印刷图案

正面行名下方胶印底纹处，在特定波长的紫外光下可以看到面额数字“20”字样，该图案采用无色荧光油墨印刷，可供机读。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

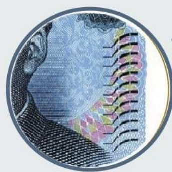






雕刻凹版印刷

正面主景毛泽东头像、“中国人民银行”行名、面额数字、盲文面额标记和背面主景“长江三峡”图案等均采用雕刻凹版印刷，用手指触摸有明显凹凸感。



凹印手感线

正面主景图案右侧，有一组自上而下规则排列的线纹，采用雕刻凹版印刷工艺印制，用手指触摸，有极强的凹凸感。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五套人民币票样 10 元



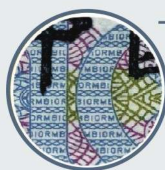
全息磁性开窗安全线

正面中间偏左，有一条开窗安全线，开窗部分可以看到由缩微字符“¥10”组成的全息图案，仪器检测有磁性。



手工雕刻头像

正面主景毛泽东头像，采用手工雕刻凹版印刷工艺，形象逼真、传神，凹凸感强，易于识别。



胶印缩微文字

正面上方胶印图案中，多处印有胶印缩微文字“RMB10”字样。



隐形面额数字

正面右上方有一装饰图案，将钞票置于与眼睛接近平行的位置，面对光源做上下倾斜晃动，可以看到面额数字“10”字样。



双色横号码

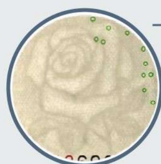
正面印有双色横号码，左侧部分为红色，右侧部分为黑色。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



阴阳互补对印图案

正面左下角和背面右下角均有一圆形局部图案，迎光透视，可以看到正背面的局部图案合并组成一个完整的古钱币图案。



固定花卉水印

位于正面左侧空白处，迎光透视，可以看到立体感很强的月季花水印。



白水印

位于双色横号码下方，迎光透视，可以看到透光性很强的水印“10”字样。



无色荧光油墨印刷图案

正面行名下方胶印底纹处，在特定波长的紫外光下可以看到面额数字“10”字样，该图案采用无色荧光油墨印刷，可供机读。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五套人民币票样 5 元







雕刻凹版印刷

正面主景毛泽东头像、“中国人民银行”行名、面额数字、盲文面额标记及背面主景泰山图案等均采用雕刻凹版印刷，用手指触摸有明显凹凸感。



凹印手感线

正面主景图案右侧，有一组自上而下规则排列的线纹，采用雕刻凹版印刷工艺印制，用手指触摸，有极强的凹凸感。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



全息磁性开窗安全线

正面中间偏左，有一条开窗安全线，开窗部分可以看到由缩微字符“¥5”组成的全息图案，仪器检测有磁性。（开窗安全线是指局部埋入纸张中、局部裸露在纸面上的一种安全线）。



手工雕刻头像

正面主景毛泽东头像，采用手工雕刻凹版印刷工艺，形象逼真、传神，凹凸感强，易于识别。



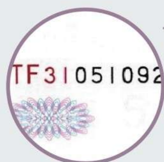
胶印缩微文字

正面图案中，多处印有胶印缩微文字“RMB5”和“5”字样。



隐形面额数字

正面右上方有一装饰图案，将票面置于与眼睛接近平行的位置，面对光源做上下倾斜晃动，可以看到面额数字“5”字样。



双色横号码

正面印有双色横号码，左侧部分为红色，右侧部分为黑色。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五套人民币票样5 元



固定花卉水印

位于正面左侧空白处，迎光透视，可以看到立体感很强的水仙花水印。



白水印

位于双色横号码下方，迎光透视，可以看到透光性很强的水印“5”字样。



无色荧光油墨印刷图案

正面行名下方胶印底纹处，在特定波长的紫外光下可以看到面额数字“5”字样，该图案采用无色荧光油墨印刷，可供机读。



说明：本条内容摘自中国人民银行网站http://www.pbc.gov.cn



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q8. 残缺污损人民币兑换有哪些办法?



残缺、污损人民币兑换分"全额"、"半额"两种情况。能辨别面额，票面剩余四分之三（含四分之三）以上，其图案、文字能按原样连接的残缺、污损人民币，金融机构应向持有人按原面额全额兑换；能辨别面额，票面剩余二分之一（含二分之一）至四分之三以下，其图案、文字能按原样连接的残缺、污损人民币，金融机构应向持有人按原面额的一半兑换；纸币呈正十字形缺少四分之一的，按原面额的一半兑换；兑付额不足一分的，不予兑换；五分按半额兑换的，兑付二分。

Q9. 个人信用报告有用吗?如何保持良好的个人信用?

个人信用报告是每个人的"经济身份证"。良好的信用需要靠每个人在日常生活中慢慢地积累，按时缴纳各种费用、按时还款等。维护好自己的信用记录，养成良好的信用交易习惯，可以在贷款、求职、租房等许多活动中方便地让对方了解您，给您带来便利。

Q10. 征信信息从哪里来?

征信机构从信用信息产生的源头采集信息，具体来说，征信信息主要来自以下机构：一是提供贷款的机构，主要是商业银行、农村信用社、小额贷款公司等专业化的提供贷款的机构，这类机构提供的信息主要是个人的信贷信息，如借款金额、还款情况、担保情况以及使用信

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

用卡的情况等；二是提供先消费后付款服务的机构，主要是电信企业，水、电、燃气公司等公共事业单位，上述单位提供个人缴纳电话费、水费、电费、燃气费等信息。三是民事经济案件责任一方的信息，主要来自作出判决的法院，个人欠税信息来自相关的税务部门。

Q11. 谁有权查询个人信用报告？

根据中国人民银行《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》，申请查询人本人或授权代理人可以查询个人信用报告；另外，商业银行经过申请人本人书面授权后，也可以查询授权人信用情况。

Q12. 如何查询个人信用报告？查询时要提供哪些资料？

您可以持本人有效身份证件原件及复印件前往就近的人民银行征信管理部门查询，其中复印件要留给查询机构备查（个人有效身份证件包括：身份证、军官证、士兵证、护照、港澳居民来往内地通行证、台湾同胞来往内地通行证、外国人居留证等）。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

您也可以授权他人作为代理人到中国人民银行征信管理部门查询您的信用报告。查询时，需提供如下材料：

（1）委托人（您自己）和代理人的有效身份证件原件及复印件，并留复印件备查；

（2）您本人签名的授权查询委托书；

（3）代理人如实填写的个人信用报告本人查询申请表。

Q13. 户口在异地，可以在当地查自己的信用报告吗？

可以查。个人信用数据库的网络覆盖全国各地，无论在哪里，您都可以到当地人民银行分支机构查询。

Q14. 可以通过电话或者互联网查询个人信用报告吗？

不可以。目前，只能通过现场查询个人信用报告。

Q15. 个人信用报告中的信息错了，如何提出异议申请？

当个人对自己的信用报告反映的信息持有不同意见时，建议您到人民银行的征信管理部门提出异议申请，还可以到异议数据报送机构核实情况和协商解决。

如果您本人向中国人民银行的征信管理部门提出个人信用报告的异议申请，需要出示您本人有效身份证件原件、复印件。如果您委托代理人提出异议申请，代理人须提供委托人（您自己）和代理人的有效身份证件原件及复印件、委托人的个人信用报告、具有法律效力的授权委托书。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q16. 银证转账，证券账户资金未及时到账的一般原因是什么？如何处理？

银证转账一般实时到账，若遇到券商与银行间通讯线路问题可能会产生未实时到账的情况。如果遇到上述问题您可致电券商或银行客服热线咨询解决。

Q17. 领取直系亲属存款遗产的操作流程是什么？

根据《储蓄管理条例》，存款人死亡后，合法继承人为证明自己的身份和有权提取该项存款，应向当地公证处（尚未建立公证处的地方向县、市人民法院，下同）申请办理继承权证明书，银行凭此办理过户或支付手续。如该项存款的继承权发生争执时，应由人民法院判决。银行凭人民法院的判决书、裁定书或调解书办理过户或支付手续。

如果您需要领取直系亲属的存款遗产，应立即向当地公证处申请办理继承权证明书，凭此向银行申请办理过户或取款手续。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



二 个人理财及银行代理业务



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



本章主要介绍个人理财及银行代理业务的相关内容，共18个问答。

需要读者关注的是银行理财产品与银行代理的基金、保险和信托产品的区别。

除了对个人理财业务中需要关注的理财师资质甄别、理财产品风险防范、如何选择理财产品、个人外汇交易、贵金属投资等理财业务知识作介绍外，还推荐了“十二存单法”、“资产配置法”等理财小窍门，对如何阅读银行理财产品说明书作了必要的提示。希望帮助广大读者了解理财规划服务，选择适合自己的理财产品和理财业务。

Q & A

Q18. 个人理财是什么？银行为个人提供的常见理财服务有哪些？

个人理财通常是指在对个人收入、资产、负债等数据进行分析整理的基础上，根据个人对风险的偏好和承受能力，结合预定目标运用诸如储蓄、保险、证券、外汇、收藏、住房投资等多种手段管理资产和负债，合理安排资金，从而实现个人财务需求。

银行给个人投资者提供的理财服务通常有：存款、银行理财产品、信用卡、外汇、个人贷款，银行代理的各类基金、保险、债券等。

Q19. 如何甄别理财师的资质？

一名合格的理财师应提供如下理财服务：首先是针对投资者的财务状况及需求进行理财分析，帮助投资者了解自身或家庭的实际财务状

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

况，设定理财目标；其次是根据分析结果提出切合实际、具有可操作性的理财方案；最后，基于分析结果和理财方案，为投资者进行资产配置并选择适当的理财产品。合格的理财师除了要熟悉投资规划、保险规划、税务与遗产规划、福利与退休计划等专业理论知识外，还须具备相应的实践经验。

投资者在选择理财师时，可采取“验、问、聊、察”方式进行判断。

验 弄清理财师持有的专业证书类型。通常有以下几类：中国银行业协会颁发的中国银行业从业人员资格认证个人理财证书、中国金融理财标准委员会颁发的金融理财师资格认证（AFP、CFP、EFP）、美国注册财务策划师协会颁发的美国注册财务策划师资格认证（RFP）和美国CFA协会颁发的特许金融分析师资格认证（CFA）等。

问 询问理财师的从业经历、工作年限，最好选择从业经验丰富的理财师。如果理财师对银行、保险、信托、证券、基金等多个金融领域都有所涉猎的话，通常会对金融理财有更深的理解。

聊 请理财师就当前宏观经济形势及未来投资方向给出分析、建议，看其回答是否深入独到。另外还可了解其过往服务的理财案例，是否有与投资者自身背景及需求相似的情况，理财师当时是怎样服务的、达到了怎样的效果。

察 观察理财师对投资者风险承受能力权衡的准确性，是否急于推销产品，甚至用预期高额回报、擅自许诺高收益来吸引投资者而忽略产品风险的揭示。一个好的个人理财师应该有责任感，在向投资者推介投资方案或理财产品时应从投资者的利益出发，并且讲清楚所有的风险点，可以给出客观公正的建议，但最终决策应让投资者自己做出。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q20. 如何评估自己的财务状况?

对自己的财务状况进行梳理，可以通过定性与定量两种方法来分析评估自己的财务状况是否健康。

* 定性评估方法

您清楚自己每月花多少钱、存多少钱吗？月末结余是多少？是否会从每月的薪水中存钱？

您是否有相当于至少三个月生活费的钱存在可随时动用的账户中？

* 您有分散投资吗？

您的生命、健康、财产是否都有适当的投保？

您是否列出各项特定的理财目标，并且明确何时完成它们？

您是否清楚自己的退休福利，是否需要额外的钱来保障有个舒适的晚年生活？

附表 诊断财务状况是否健康的5个财务指标

指标名称	计算方式	备注
净资产比率	净资产 / 总资产	反映个人资产结构是否合理
结余比率	盈余 / 税后收入	该比率指标影响净资产提高能力
流动性比率	流动性资产 / 每月支出	流动性资产主要指现金、存款、货币基金及现金等价物等可以迅速变现的资产
负债收入比率	每年负债 / 税后年收入	衡量个人偿债能力的高低
投资与净资产比率	投资资产 / 净资产	该比率主要是了解个人目前的投资程度。适度投资，既能保持合适的增长率又不会有较大风险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

您是否开始为了子女教育或退休之类的长期目标，而进行储蓄或投资计划？

您是否考虑过自己百年之后该如何安排、分配财产吗？

看看上面的问题，如果回答大都为“是”，表明财务状况还不错，若大多为“否”，则表明财务状况不佳，需要重新安排自己的理财规划。

* 定量评估方法

您可通过建立财务报表，主要是资产负债表和收入支出表来分析财务状况。一般来说，可通过考察5个财务指标来诊断财务状况是否健康，具体指标因个人情况而定，因人而异。

您可结合上述定性与定量评估方法，对自己的财务状况有一个较全面的评估，亦可针对财务结构上的不足进行优化。详细情况请咨询您的银行理财顾问。

Q21. 为何要进行理财规划？

人生每一个阶段的财务需求都会不一样，所以相应的理财目标也有短、中、长期之分。中短期的理财目标如：住房规划、保险规划、购车规划、教育规划、消费支出规划等；长期的理财目标如：退休养老规划、财产分配与传承规划等。通过这一系列规划，不断提高个人生活品质，最终实现终生的财务自由、自主和自在。

Q22. 银行理财产品有哪几种分类？

银行理财产品是目前广受投资者欢迎的理财方式之一。

按收益类型可分为：保本固定收益类、保本浮动收益类和非保本浮动收益类等。

按标价货币可分为：人民币、外币和双币理财产品等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

按投资标的可分为：货币类、债券类、信托类、结构性、新股申购类和QDII产品等。

Q23. 如何阅读银行理财产品说明书？

您拿到产品说明书后，要关注理财产品的基本要素，如“产品类型”、“风险等级”、“投资起点金额”、“提前赎回相关规定”、“产品费率”等。

关注产品的类型

✔ 从收益角度看，一般分为保本固定收益类、保本浮动收益类和非保本浮动收益类等。如果是保本固定收益类产品，产品发行方会保证产品说明书中承诺的收益；如果是保本浮动收益产品，产品发行方会保证投资者本金不受损失，无须担心亏本的风险，但收益具有不确定性；如果是非保本浮动收益产品，本金与收益均具有不确定性，风险由投资者个人承担，此时投资者需要慎重评估产品的投资风险再决定是否购买。

✔ 从流动性角度看，一般分为封闭型、开放式和现金管理类。封闭型产品，即产品存续期间（成立后至到期前）投资者不可以进行申购或者赎回，投资资金一直封闭于产品内进行投资，此类产品的流动性较差；开放式产品，即产品存续期间定期开放申购和赎回，该类产品流动性较好；现金管理类产品，即每个交易日进行申购或赎回（发生巨额赎回除外），方便投资者资金随时进出，流动性非常高。

关注产品的收益率

✔ 注意区分年化收益率和累计收益率。

在比较理财产品收益率的时候，应该注意其对应的时间概念。“年化收益率”是按年平均可获得的收益率，“累计收益率”是指

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小贴士

同一款产品购买金额不同为何收益率有差异

同一款产品，产品发行方可能根据不同的投资金额门槛或投资者类别等，给不同的投资者以不同的预期收益。因此，投资者在购买前务必详细了解相关信息。



整个理财期间的总收益率，即将收益叠加。产品发行方在产品说明书等宣传资料中针对不同期限的产品通常会使用看上去最诱人的那种收益率，故投资者在购买前应该注意换算一下。如，某理财产品期限是1.5年期，累计收益率为6%，那么它的年化收益率是4%。

✔ 区分预期收益率、实际收益率和最高收益率。

投资者在购买理财产品时看到的“收益率”通常是“预期收益率”或“最高收益率”的概念。预期收益是产品发行方认为在“正常”的市场走势下可能获得的收益，预期收益不等同于实际收益，而最高收益则是在极为有利的市场走势下可能获得的封顶收益。只有当产品到期，产品发行方根据整个理财期间产品投资标的的实际表现，按照事先在产品说明书上列明的收益率计算方法计算出来的收益率才是“实际收益率”，它很可能与最高或预期收益率出现偏差。投资者可以通过许多公开的信息渠道了解投资标的的表现，并根据产品说明书的计算方法检验“实际收益率”数据是否准确，如有疑问可咨询相关产品发行方。

关注产品的投资起点金额

根据产品风险等级和投资者的差异，产品发行方通常对理财产品进行分级，国内银行理财产品购买起点金额一般为5万元人民币（或等

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



值外币），其中有些专门针对高端投资者发行的理财产品购买起点可能为100万元甚至更高。

关注产品的期限

✔ 关注募集期和起息日。

募集期指理财产品从开始认购日到结束认购日，一般产品结束认购日的次日为成立日(也称起息日)。"募集期"和"起息日"在计息上是有差别的。与储蓄存款不同的是，大部分理财产品并非购买当日开始计算理财收益，理财收益是从起息日才开始的。投资者在购买理财产品时一定要仔细看清这两个日期。

✔ 关注到期日和到账日。

有些投资者以为理财产品上标明的产品到期日就是该产品经过投资运作后的资金的到账日，其实不然。到期日意味着产品到期、运行结束，而产品发行方要等"到账日"才会把投资者的本金和投资收益返还到投资者的账户，这中间会有时间差，一般在到期日之后的两至三天到账，通常在产品说明书中以（T+2）或（T+3）标明。

关注产品的赎回规定

赎回权是对投资者而言的，银行理财产品通常可分为不能赎回、随时支持赎回和只可以在某一规定时间的赎回等情况。

某些产品可能会设有提前赎回条款，所谓的提前赎回是指非上述约定条件下，投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

者终止投资委托关系的情况。不同产品对提前赎回权通常有不同的约定，需要投资者特别关注。

其他关注点

除了以上提到的产品要素，投资者还应关注产品的投资方向、可能面临的风险等。大多数产品的说明书中都会对理财产品进行定义，揭示产品投向，这也是值得关注的，只有了解了募集资金的用途和投向，才能深入理解理财产品的实质；其次，产品说明书中还会列出产品可能面临的各种投资风险，如信用风险、流动性风险、不可抗力风险，投资者应仔细阅读并做出理性判断。

附表 银行理财产品与储蓄比较

比较维度	银行理财产品	储蓄
流动性	流动性相对较弱，通常银行会与投资者事先约定能否提前赎回或终止等相关条款	流动性强，随时支取
风险	风险要视其投资方式和投资标的而定，分为多个风险等级	风险低
起点金额	一般为5万元或10万元以上	活期起存金额为1元，定期起存金额为50元
期限	每个产品期限不同，由研发产品的银行决定产品的期限	活期储蓄没有期限，定期储蓄存款的存期是固定的，通常有三个月、半年、一年、二年、三年和五年等六个种类
收益	有固定收益与非固定收益产品两类，其中非固定收益产品的收益率事先不确定，要依据整个理财期间投资标的的表现而定	收益确定，利息按照存款利率计算
办理流程	除提供有效身份证件和认购资金，还需要进行风险评估，签署理财协议等	持有效身份证件和要存入的现金到银行柜台即可开户存钱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q24. 如何了解银行理财产品的风险？

理财产品的风险一般包括政策风险、市场风险、信用风险、流动性风险、募集失败风险、再投资/提前终止风险及不可抗力等风险。产品发行方会对理财产品进行风险评级（风险等级从低到高至少分为五个等级），并且对投资者进行风险承受能力测评（一般分为保守型、稳健型、平衡型、成长型和进取型）。投资者应按照风险匹配原则，选择与自身风险承受能力相匹配的产品。

Q25. 银行理财产品与储蓄有什么区别？

银行理财产品不同于储蓄存款。银行理财产品是商业银行在对潜在目标客户分析研究的基础上，有针对性开发设计的资金投资、资产管理计划。在理财产品投资方式中，银行只是接受投资者的授权管理资金，投资收益与风险由投资者或投资者与银行按照约定方式承担。与储蓄相比，银行理财产品在流动性、风险、收益等方面有自身的特点。

Q26. 如何选择适合自己的理财产品？

了解自己

投资者在购买理财产品前要综合权衡自己的财务状况、风险承受能力以及对收益和流动性的需求等。一般来说，有高风险偏好且风险承受能力较强的人可以购买中高风险的理财产品，追求较高理财收益；而厌恶风险且风险承受能力较差的人比较适合购买低风险产品。对流动性要求较高的人适合购买现金管理型产品，在急需资金时可快速赎回；对流动性要求中等的人可购买中短期产品；对流

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

动性要求较低的人可考虑购买长期限产品。

了解产品

完成"了解自己"的步骤后，投资者需要了解理财产品的特性。市场规律表明，产品的预期收益一般与风险成正比，也与期限成正比。仔细阅读产品说明书是了解产品最直接、最准确的途径之一（参阅本书相关内容）。

选择适合自己的产品

在完成以上两个步骤后，投资者接下来要做的就是根据自身的情况选择适合的理财产品。

Q27. 什么是个人外汇交易？应注重哪些风险点？

外汇交易指一国货币与另一国货币进行交换，包含为满足贸易、资本交易需求进行的基础外汇交易，以及为规避和防范汇率风险或出于外汇投资、投机需求进行的外汇衍生工具交易。具体来说有即期外汇交易、远期外汇交易、外汇期货交易、外汇期权交易、掉期交易、互换交易等种类。

外汇交易风险主要来自于汇率变化所产生的风险，这种风险往往伴随着商品及劳务买卖的外汇交易而发生，也有可能产生于外币计价的国际投资和国际借贷活动。

Q28. 通过银行可以进行的贵金属投资有哪些？有何风险？

目前很多商业银行都开展了贵金属业务，已经成为广大投资人资产配置的重要品种。按贵金属持有形式可分为实物贵金属业务、个人账户贵金属两大类，具体有实物贵金属销售、贵金属定投、账户贵金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

属及代理金交所交易业务等品种。

贵金属投资主要有以下风险：价格风险，贵金属价格并非只涨不跌的；流动性风险，贵金属的变现渠道和变现方式会影响它的流动性，流动性风险主要体现在实物贵金属方面。

小贴士

贵金属业务专业术语解释

· 买入价：银行买入贵金属、投资者卖出贵金属的价格。

· 卖出价：银行卖出贵金属，投资者买入贵金属的价格。

· 中间价：买入价与卖出价之间的中间价格，即两者均值。



Q29. 什么是代客境外理财业务？

按照银监会《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》规定，商业银行代客境外理财业务，是指具有代客境外理财资格的商业银行（QDII），受境内机构和居民个人的委托，以其资金在境外进行规定的金融产品投资的经营活动。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



小贴士

QDII (Qualified Domestic Institutional Investors) 即合格境内机构投资者，是指在人民币资本项下不可兑换、资本市场未开放条件下，在一国境内设立，经该国有关部门批准，有控制地允许境内机构投资境外资本市场的股票、债券等有价证券投资业务的一项制度安排。

Q30. 代客境外理财业务有哪些优点？风险何在？

代客境外理财业务的优势在于为境内投资者开辟一条新的投资渠道，满足投资者参与国际金融市场，分散投资风险，实现优化资产配置和博取更高收益的需求。不过，与现在国内推出的诸多人民币理财产品不同，商业银行代客境外理财业务涉及到复杂的国际金融市场，具有较高的风险，面临的风险种类也较多。

理财窍门有哪些？

窍门一：“十二存单法”

每月将结余资金存一年定期存款，一年下来，手中正好有12张存单，当第一张存单到期了，可把本金和利息加上当月结余再次存一年定期。这样既能够获得定期存款的利息，又能够月月取款收息，一旦急需，可支取到期或近期的存单，最大限度减少利息的损失。

窍门二：“资产配置法”

通俗来说资产配置即“不把鸡蛋放在同一个篮子里”，以分散风险。资产配置并不一定是在足够长的时间下赚钱最多的方式，但它的确

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是风险与收益平衡下的最优方式，并且各类配置资产的“此起彼伏”会减小投资者对整体资产的涨跌感受，保持投资心情相对稳定。



风险提示：
投资有风险
理财需谨慎

购买理财产品，要认真阅读产品说明书，一切约定以签订的书面合同为准，而不是口头介绍。

在进行资产配置时，要注意两个原则：一是寻求投资产品的非相关性。可在权益类资产（如股票）、固定收益类资产（债券、存款及以此作为投资标的的理财产品)和其他个人资产（不动产和动产）等三类资产中进行分配和转换。二是投资组合再平衡。在投资的过程中，资产的收益会随着市场的变化产生波动，其中的某项资产可能会随着收益的不断扩大而比重加大，这就需要投资者进行平衡，将其中比率较大的资产变现从而使投资价位保持在低估值的资产类别上，再次实现低买高卖的赚钱法则。

Q31. 银行代理保险、基金、黄金、国债的范围有哪些？

银行代理的保险业务，本质上是一种保险业务，是由银行作为一类保险兼业代理机构，代理销售保险公司产品的一种业务行为。目前，各银行主要代理以下保险产品：分红险、万能险、投资连结险、健康险、少儿险、养老险、定期寿险、终身寿险、短期意外险、附加险等。

银行代理基金业务根据投资对象的不同，基金可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、指数基金、基金中基金、QDII基金、主题型基金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

等。

银行代理黄金业务主要指代理上海黄金交易所的黄金交易，分为实物交易和延期交易。其中实物黄金采用全额交易方式，最小交易单位为1手（100g），可提取金条实物；黄金延期交易（也称黄金T+D），采用保证金交易方式，双向交易，最小交易单位为1手（1000g）。银行可代理的上海黄金交易所交易品种除黄金外，还包括白银和铂金等。

银行代理国债主要分两类：凭证式国债和电子式国债，期限分一年、三年和五年期。凭证式国债利率水平一般高于相同期限的定期存款利率，提前兑取按持有时间设定分档利率计算利息，一般高于银行存款提前支取收益，但只能一次性全额兑付，不得部分提前兑付。凭证式国债可以记名、挂失，如不慎遗失相关凭证，可到原认购银行网点办理挂失手续。电子式国债是面向个人投资者销售的、以电子方式记录债权的不可流通人民币债券，提前兑取时需确认是否处于可以提前兑取的期间内。

Q32. 银行代理的保险产品与储蓄是一回事吗？

近些年来，银行代理保险业务有着较快的发展，从个人理财的角度而言，银行储蓄、保险并不冲突，都是人生财务规划中不可缺少的金融工具，各自的功能不同，只要合理运用，就能使我们有限的资产价值最大化，这也是理财的意义所在。

保险和银行储蓄都可以为应对将来的风险做准备，但它们之间有很大的区别。保险的主要作用是保障，而银行储蓄的主要作用是资金的安全及一定的收益。

银行储蓄是存取自由的，资金流动性好，可以满足家庭日常开支和急需资金的需要。用银行储蓄来应付未来的风险，是一种自助的行为，没有把风险转移出去。

而保险则能把风险转移给保险公司，实际上是一种互助合作的行为，某些分红型或年金型险种，带有资金自我“强制储备”的意味，当被

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险人发生风险时可以得到较大金额的经济补偿，获取比银行存款更多收益的资金，尤其对那些家庭困难的人是雪中送炭的救命钱，这也是银行存款所不能代替的功能。

保险产品一定“保本”吗？

购买的保险产品如提前退保，一般根据保单的现金价值给付，可能会出现本金损失的情况。另外某些特定的保险品种，如投连险，是在传统寿险基础上增加了投资功能，根据连接的投资标的浮动，可能会出现“不保本”的情况。

风险提示：
投资有风险
理财需谨慎

保险产品可能会出现不“保本”的情况

Q33. 刚买的保险可以退吗？



由于保险产品存在规定条款复杂、涉及知识面较广的特点，为了充分保障投保人的利益，各保险公司在保险合同中都有一个“犹豫期”的规定，即从投保人收到保单并书面签收之日起10日内，投保人可以“犹豫”是否需要退保。这是个重要的时段，投保人可以充分利用这一段时间，仔细研读保单，或咨询对保险比较熟悉的朋友，对自己所投险种作一番深思熟虑，再定下最后决心，是保还是不保。如果所

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投保的产品与需求不符，投保人可以解除合同（即退保），保险公司会在扣除工本费后退还已交保险费。保险公司会在犹豫期内对投保人进行回访，在接到保险公司回访电话时，要如实告知有关情况，并再次确认该保险产品是否符合自身需求。在犹豫期过后退保，投保人会有一定损失，应当尽量避免中途退保。

小贴士

· 宽限期：大多为60天。

· 观望期：自合同生效日算起的90天或者180天以内。

宽限期和观望期

针对期缴保险产品，如果投保人当期未缴纳保费，保险公司一般都会设定一个延缴保费的宽限期，大多为60天。宽限期内发生保险事故的，保险公司承担保险责任，但会从保户所缴纳的保险金中扣除其欠缴的保费及利息。

一些较重大的疾病，身体都有一个渐变过程，并不是突发性的。反映到医疗保险上，就是投保人可能在购买保险时，连其本人都不知道自己存在某种疾病的隐患，如果刚投保，就因此发生医疗费用，将加重保险公司的责任。因此，投保人在购买医疗类保险时，一定要仔细弄清险种的责任范围，绝大多数保险公司都对住院医疗保险规定了一个观望期，观望期一般是指从合同生效日算起的90天或180天以内。在观望期，投保人发生的医疗费支出，保险公司不负责赔付。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



Q34. 银行网点代理的保险产品到期、退保和理赔有哪些注意事项?

首先，应妥善保管保单，一旦发现遗失应立即到保险公司办理挂失和补办手续。通常保险到期需要投资者办理相应的手续。

一般不建议保险中途退保。投保人退保时保险公司通常只会返还其保单的现金价值，不等于已缴保费。

在投资者发生保险理赔时，建议到当地保险公司营业厅办理相关理赔手续，如有需要也可以到购买保险的相关代理银行网点寻求协助。

小贴士

保险产品满期给付需要办理满期给付确认手续。投保人除退保外，还可有多元化方式换取流动资金。



保险产品满期给付通常不是自动划转到投资者的银行账户中，需要办理满期给付确认手续。

投保人若急需资金，除中途退保外，还可以借用保单贷款功能，选择用保单质押的方式换取流动资金，可能比退保更划算。详细情况请咨询相关保险公司和银行。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q35. 什么是信托？哪些人可以购买？

信托：信托即受人之托，代人理财。是指委托人基于对受托人信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按照委托人的意愿以自己的名义，为基于受益人的利益或其它特定目的进行管理或处分的行为。

信托也称信用委托，信托业务是一种以信用为基础的法律行为，一般涉及到三方面当事人，即投人信用的委托人，受信于人的受托人，以及受益于人的受益人。信托业务是由委托人依照契约或遗瞩的规定，为自己或第三者（即受益人）的利益，将财产上的权利转给受托人（自然人或法人），受托人按规定条件和范围，占有、管理、使用信托财产，并处理其收益。

信托公司可以根据投资者的喜好和特性，度身定做非标准产品，通过专家理财最大限度地满足委托人的要求，信托投资可以涉足资本市场、货币市场和产业市场等，是目前唯一准许同时在证券市场和实业领域投资的金融机构，投资领域的多元化是券商、基金公司所无法比拟的。

合格投资者 按照中国银行业监督管理委员会的规定，信托计划的投资者必须是符合下述条件的合格投资者：

（1）投资一个信托计划的最低金额不少于100万元人民币的自然人、法人或者依法成立的其他组织。

（2）个人或家庭金融资产总计在其认购时超过100万元人民币，且能提供相关财产证明的自然人。

（3）个人收入在最近三年内每年收入超过20万元人民币或者夫妻双方合计收入在最近三年内每年收入超过30万元人民币，且能提供相关收入证明的自然人。

除此之外，信托相关法规规定：加入信托计划的合格投资者中，单笔认购资金不满300万元的个人投资者不超过50人，机构投资者和单笔认购资金300万元以上的个人投资者数量不受限制。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

也就是说，信托产品仅限流动资产高于100万元以上的投资人，且由于受到50个自然人数量限制，许多信托产品因发行规模较大而选择仅向单笔投资额300万元以上的个人投资者发行，因此只有资产量较大的个人投资者才能独立参与信托产品的投资。



小贴士

银行产品信息中介绍的信托产品≠银行自身研发的理财产品。

银行产品信息中介绍的信托产品并不等同银行自身研发的理财产品，银行与信托公司只是信托资金代理收付的关系。投资者购买信托产品前要认真考察发行人资质、分析产品的投资方向并评估其风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



银行卡



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q & A

本章主要介绍银行卡尤其是信用卡的相关知识，共22个问答。主要包括借记卡和信用卡的区别、信用卡的费用和利息支出、信用卡安全常识、境外用卡常识、个人信用维护等相关内容。

需要读者关注的是境外用卡的相关知识。伴随因公因私出国出境的逐渐增加，境外用卡安全已经成为广大消费者关注的重要事项。希望读者在确保安全的前提下，快乐、顺畅使用银行卡。

Q36. 常用的银行卡有哪些种类？

按发行机构划分，可分为：银行卡（金融卡）和非银行卡。

按发行对象划分，可分为：公司卡和个人卡。

按清偿方式划分，可分为：贷记卡（信用卡）和借记卡。

按流通范围划分，可分为：国际卡和地区卡。

按从属关系划分，可分为：主卡和附属卡。

按资信状况划分，可分为：白金卡、金卡和普通卡。

按产品载体划分，可分为：磁条卡和IC卡。

Q37. 贷记卡与借记卡的区别是什么？

贷记卡是指发卡银行给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费、后还款的信用卡。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

贷记卡是真正意义上的信用卡，具有信用消费功能。它具有以下特点：先消费后还款，享有免息缴款期，并设有最低还款额，客户出现透支可自主分期还款。

借记卡是由发卡银行向社会发行的先存款后消费（或取现），没有透支功能的银行卡，具有转账结算、存取现金、购物消费等功能。

附表 贷记卡和借记卡的区别

区别	贷记卡	借记卡
申领条件	免担保人，免保证金，免开户	不需担保，需要在银行开立账户
预先存款	不用预先存款，先消费后还款	需先存款，再消费
信用额度	根据个人资料及相关证明文件综合评定	无信用额度，不能透支
签账方式	凭签名使用，可以设密码也可不设	凭密码使用
对账单	只要有交易记录，银行将每月按时寄送对账单	无对账单

Q38. 什么是信用卡免息期？

一般是指信用卡消费后，从银行记账日起至到期还款日期间，发卡银行免收透支利息。信用卡透支取现不享受免息期优惠。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q39. 什么是信用卡的最低还款额与滞纳金?

指信用卡产生透支后在到期还款日前必须偿还的最低金额，每个发卡银行对还款的最低金额有不同规定。偿还最低还款额将无损于个人信用。

滞纳金指截至到期还款日未还款或还款金额不足最低还款额时，按最低还款额未还部分的一定比例结计的费用。

Q40. 什么是信用卡超限费?

指超过信用额度刷卡消费时，持卡人应向银行支付的费用。

Q41. 境外用卡，银联与VISA、与MASTERCARD有何不同?







目前国内提供信用卡服务运营商一般是银联、VISA（维萨）和MASTERCARD（万事达）。而人们手中的信用卡，也一般为具有银联和VISA、银联和MASTERCARD或单独银联的卡种。人民币和美元双币信用卡比较常见，也有一小部分欧元卡。与国内消费不同的是，在国外消费的时候，如果当地的结算货币是非美元也非人民币的其他货币，那么，这里面就存在一个币种的转换问题了。因为双币信用卡消费的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

其他外币都会折算成人民币或者美元才可以入账。若通过VISA或者MASTERCARD等外卡线路刷卡，所消费的当地外币会转换成美元，折算转换的同时会收取1%到2%的汇兑手续费；若通过银联的线路消费，当地外币就折算成人民币，不加收汇兑手续费。因此，境外消费最好走银联线路。

Q42. 申领信用卡有哪些注意事项?

（1）通过正规渠道亲自申办信用卡，不要相信非金融机构信用卡代办广告，不要委托他人或通过中介机构代办信用卡，避免个人资料被盗用。

（2）妥善保管好自己的身份证件，不要将个人身份证件、工作证、房产证等个人信息资料转借他人使用，或泄漏给陌生人，以防被他人伪冒办卡。

（3）填写信用卡申请表之前，详细认真阅读信用卡申请表背面领用协议内容，明白自己的权利和义务；如实填写申请表并提供个人真实资料，确保卡片邮寄地址准确有效，以防卡片在邮寄中丢失，被不法分子冒领盗用。

（4）理性申请信用卡，根据自己经济能力和消费需求，理性申请信用卡额度和张数；过多信用卡不但难以管理而且容易导致过度负债。

Q43. 信用卡取现会收费吗?

信用卡取现需要支付利息，并且是从提取现金的当天就开始计算利息。取现当天起，银行对透支额每天收取万分之五的利息，直到还款为



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

止。另外，手续费以透支取现额为基础，一次性收取。

Q44. 信用卡每日取现金额的上限是什么？

一般信用卡的取现额度，是按持卡人信用额度一定的百分比来核定的，不同银行取现额度不同。

由于信用卡取现会产生手续费，一般不鼓励持卡人通过信用卡办理取现业务。因此，除非急需，一般应该用借记卡取现。

Q45. 如何安全使用信用卡？

安全使用信用卡，应当注意如下事项：

（1）拿到卡片后立即在卡背面署名，并根据银行要求，通过电话银行完成交易密码设置。不要简单地将信用卡密码设为自己的生日，以防与身份证一起丢失时，让别人轻易试出密码。

（2）应认真保管好自己的银行卡和密码，身份证与卡应分开放置，以防同时丢失，给他人冒用自己信用卡造成可乘之机。更不要将自己的信用卡借给他人使用。

（3）牢记自己的卡号、发卡银行联系电话以及有关业务人员姓名，如信用卡不慎在异地丢失，应立即到当地银行办理挂失手续或及时与发卡银行进行联系，办理电话挂失，谨防他人冒用自己的信用卡，给自己造成资金损失。

（4）在商户用卡消费时，应注意商户收银员的操作，如发现刷卡金额与消费金额不符或者重复刷卡时，应提出质疑并拒绝在刷卡单上签名。

（5）要养成定期利用银行对账单核对自己银行账务的良好习惯。认真核对自己的账务，一旦发现不符，应及时与发卡银行进行联系，查明原因，分清责任。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小贴士

信用卡密码

不要简单地设置自己的生日为密码、卡号请牢记、信用卡丢失及时办理挂失手续、刷卡时注意核对消费金额、养成定期核对银行账单的好习惯。



如何控制信用卡费用支出

（1）申请约定还款，与工资卡绑定，选用“全额还款”方式——免利息、滞纳金等；

（2）保证每张卡每年消费满若干次——免年费；

（3）消费使用信用卡，取现或转账使用工资卡（借记卡或员工准贷记卡）——免取现手续费；

（4）尽量采取一次性偿付欠款的方式；

（5）选用电子对账单方式，便于对账管理——免补寄对账单费用（一年以上的）；

（6）妥善保管自己的卡片，避免遗失——免挂失费和补卡费。

Q46. 什么是信用卡主卡和附属卡？有哪些注意事项？

主卡和附属卡使用同一账户（主卡账户），两者存在从属关系。

（1）准入条件：主要体现在年龄上的差异，主卡申请人要求18周岁以上，附属卡申请人要求14周岁以上。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）申请方式：附属卡申请人须提供本人有效身份证件复印件。已有主卡申请附属卡的，持卡人需出具主卡，申请表上主卡持卡人和附属卡申请人须同时签名。

（3）授信额度：主卡和附属卡共用一个授信额度。

（4）账户使用：主卡和附属卡共用同一个账户，即附属卡持卡人所有交易（包括产生的相关费用）均记入主卡账户，账务由主卡负责。

（5）销卡：附属卡销卡的发起人可以是附属卡持卡人或主卡持卡人；附属卡销卡，主卡可以继续使用，但主卡销卡前首先要销附属卡。

Q47. 怎样拥有更高的信用额度？

信用卡透支额度主要取决于其职业、资产状况和信用状况。

提高信用卡额度的方法：一是申请信用卡时尽量提供最全面的财力及相关方面的资料。二是多消费，并且消费的商户尽量多样化。三是保持按时全额还款。四是定期主动申请提高额度。信用卡调额一般可分为：永久调额和临时调额，持卡人可按照自身的实际情况来选择调额方式。

小贴士

信用卡额度越高越好吗

不一定。信用卡的额度应当与自身需求及财务状况相匹配，有临时需要可向发卡银行申请调额。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q48. 刷卡消费是否需要输入密码?

发卡银行一般会为持卡人提供刷卡消费输密自选服务并可设置输密限额(消费金额大于或等于“输密限额”时需要输入密码)。

如果您选择刷卡输密消费方式,在境内商户和境外银联商户消费且消费金额大于等于消费输密限额时,需要输入密码。为了您的用卡安全,建议选择此种交易方式。

如果您未选择刷卡输密消费方式,则无需输入密码。

持卡人可通过发卡银行网点、客户服务热线和网上银行办理此项服务。

温馨提示



在境外 VISA / MASTERCARD / AmericanExpress商户消费时均无需输入密码。

Q49. 什么是信用卡的安全码?

安全码是在信用卡背面的签名栏上,紧跟在卡号后的3位数字。当持卡人使用信用卡进行非联机交易或在电视、电话、网上购物以特殊方式交易时,特约商户会以安全码来核实卡片的真实性。

Q50. 在境外如何使用信用卡?

按照国际惯例,在境外使用信用卡都是凭签名消费,所设的密码一般无法使用(银联通道消费除外)。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在您进行购物消费时，请尽量当面刷卡，避免卡片离身产生风险，在签字确认时，请确认签购单上的金额，一般信用卡签购单上有三栏金额：基本消费金额（Base Amount）、小费（Tips）及总金额（Total）。国外很多国家都有支付小费的概念，如您需要支付小费，可在“小费”栏填写支付小费金额，与实际消费金额加总后填入“总金额”栏内，确认无误后再签名确认。

在境外使用信用卡时，请您注意妥善保管交易收据和凭条，包括POS签购单、入住酒店离店时的住宿费用明细清单、境外租车的租车协议及还车时最终确认的消费明细等文件，如交易款已先行由他人代付，也应提醒代付人保留好相关的支付证明。建议相关收据和凭条与信用卡对账单核对，确认无误后再做销毁。

温馨提示



信用卡请妥善保管，在一些需要寄放外套的公共场合，不要将装有信用卡的钱包放在外套口袋，不要将其置于车内或寄物柜中。出行在外，建议将卡号与发卡银行客户服务热线存入手机通讯录内，如发生信用卡遗失可以第一时间联系发卡银行进行挂失，信用卡挂失都为即时生效，避免产生资金风险。

请在出国前与发卡银行确认预留的手机号码正确并保持手机畅通，以便接收境外刷卡短信确认交易。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q51. 如果用卡受阻，怎么办？

您用卡受阻可能由消磁、卡片损坏、消费额超出可用额度等多种原因造成，请您致电客户服务热线查询。

Q52. 持卡人需要留存交易单据吗？

请您妥善保管交易单据并及时与账单核对，如对交易有疑问，请在记账日起60天内向客户服务热线或银行网点提出查询，并请您积极配合银行业务人员进行相关调查。

Q53. 信用卡消费后，我要退货怎么办？

如您要求退货，可持信用卡和消费单据与商户协商办理退货手续，退还款项将直接划回您的信用卡账户。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q54. 什么是银行卡预授权交易?

当您在宾馆、酒店或租车公司等类型商户消费时，商户消费与结算不在同一时间完成。商户会选择使用预授权交易操作，向发卡机构索要授权，并在结账时根据结算金额向持卡人收款（称为预授权确认）。

商户索要授权后，您的银行卡账户会以授权金额为限冻结信用额度或账户资金，预授权有效期为自交易日（对追加预授权金额的，以追加交易日为准）起30天。如果在结算时，您以其他方式支付或取消了该笔授权消费，则应要求商户同步撤销该笔预授权交易。超过预授权有效期的或预授权撤销交易完成后，将自动解除原预授权的信用额度或账户资金冻结。

当您由于某种原因，未能采取当面结账时，商户将在预授权有效期内，且在预授权金额115%的范围内，依据您的消费记录或单据，按实际应结账金额通过发卡机构自动扣收您的交易款项。

对预授权消费款项结算记账时，原预授权将会自动取消。



Q55. 什么是“No Show”费?

“No Show”费是指当您预定酒店或租车后，如未能按规定提前取消预约，商户可以按照国际惯例从您的信用卡中扣除每间房一晚的房费或每部车两天的租金作为“No Show费”。为避免以上损失，请您切记

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以下事项：

在预约过程中被要求提供卡号时，您应意识到该卡号已经起到了预约保证的作用；预约时应向商户了解取消预约的有关规定（如取消预约的有效时间、方式等）；解除预约时，不要忘记向商户索取取消代码，以此作为日后处理该类交易争端的有利证据；切勿随意向他人泄漏您的卡号及密码，防止被他人冒用。

小贴士

境外用户将您要缴付的款项即时转换为您的本地货币计算，称为“动态外币兑换”。商户也可能会就这项服务收取额外费用。



什么是动态外币兑换

境外商户将您要缴付的款项即时转换为您的本地货币计算，称为“动态外币兑换”，表示由商户直接换算外币，而非由国际组织处理。购物时能得知以本币计算的价格，可能会更为方便，但您必须明白，商户也可能会就这项服务收取额外费用。国际组织规定商户必须为顾客提供选择，让您以当地货币付账，以免缴付商户收取的额外费用。国际组织也规定若商户提供“动态外币兑换”服务，必须告知顾客适用的兑换率，并说明其中是否加收服务费。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



Q56. 如何妥善保管信用卡？

妥善保管好您的信用卡，信用卡与身份证件要分开存放；不要随手放置，也不要将您的卡转借他人。

不要将信用卡与带磁性物品或锐利物品放在一起，以防消磁、损坏信用卡影响使用；信用卡有效期到期，收到银行续发新卡时，应将旧卡片的磁条（或芯片）销毁。

如果银行卡遗失，或被盗，或发现被冒用，请立即联系发卡银行挂失换卡。发现银行卡被他人盗用的，应立即向公安机关报案。

Q57. 在信用卡申领和使用过程中，如何维护好个人的信用记录？

（1）申请信用卡时，不得提供虚假的身份证明或提供虚假的财产状况、收入、职务等资信证明材料。不得违背他人意愿，使用其居民身份证件申领信用卡，或者使用伪造、变造的身份证明申领信用卡。

（2）不要通过非法中介机构办理信用卡或使用非法中介机构提供的虚假身份证明或虚假财产状况、收入、职务等资信证明材料申请信用卡，以免对个人资信状况造成负面影响。

（3）在办理信用卡贷款或透支取现前，应先仔细评估所需支付的成本和利息，合理使用信用卡透支功能。不得使用销售点终端

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

机具(POS机)、网上交易、电话购物等方法，以虚构交易、虚开价格、现金退货等方式套取现金。

（4）养成理性的付款习惯，定期检查自己的对账单，按时归还信用卡透支款项，至少保证按时最低还款，以免因账户逾期拖欠或到期未足额偿还最低还款额而产生不良信用记录，给个人信用带来负面影响。

（5）切勿盲信广告，将卡片交于他人养卡进行套现，造成资料信息和密码外泄，被制成伪卡或者套现后无法及时还款，影响个人信用记录。

（6）不要申请超过您所能负担的信用卡数量，应根据自己的经济能力进行信用卡消费，以免背上无法承担的债务，陷入经济困难。

（7）及时核对账单数据的正确性和设置账户变动短信提醒服务，做到心中有数。若有疑问，请立即向银行询问，如发现非本人消费则须要求银行立即调查处理，防止因此影响个人信用记录。



（8）银行卡仅限本人使用，持卡人应保护好自己的卡片和密码，切勿借于他人使用，因卡片外借造成的消费和透支，持卡人有义务及时偿还，否则会造成个人信用记录不良。

（9）“休眠卡”应尽快注销。申请信用卡后，即使不使用也会产生费用，因为卡片会产生年费，持卡人要注意信用卡的年费问题，防止因未缴纳年费而造成的信用卡逾期，影

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

响个人信用。

（10）切勿轻信网上流传的“消除不良信用记录”的广告。近来，互联网上询问如何处理信用不良记录的人越来越多，相应地，也出现了很多号称能够修改甚至抹掉不良记录的人，他们宣称，只要花钱就能帮忙抹掉不良记录，对于此类广告，切不可相信上当。



风险提示：

（1）至（6）条行为，不仅影响个人信用记录，还有可能涉嫌犯罪，情节严重的可能会被追究刑事责任。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



电子银行和自助机具

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



Q & A

本章主要介绍了电子银行和自助机具的相关内容，共21个问答。主要内容包括：自助银行、网上银行、手机银行、电话银行等内容。

需要读者关注的是安全使用网上银行和手机银行的相关内容。电子银行已经成为广大金融消费者日常使用的金融服务之一，既方便快捷又省时省力。金融安全是金融机构和消费者共同努力的结果，在使用电子银行的过程中养成良好的习惯，是金融消费者自我保护的重要手段。

Q58. 电子银行都包括哪些？

电子银行包括网上银行、手机银行、电话银行、多媒体自助终端以及其他利用电子服务设备和网络，由客户通过自助方式完成交易的离柜银行业务。

Q59. 什么是网上银行？

网上银行是指利用计算机和互联网开展的银行业务。网上银行不受空间、时间的限制，可全天候向客户提供账户查询、转账汇款、投资理财、缴费和在线支付等金融服务。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q60. 如何开通网上银行？

您本人携带有效身份证件及银行卡到银行柜面办理，部分银行可以通过网络自助开通，但功能可能会有所限制，详情请咨询各开户银行。

Q61. 网上银行安全吗？

目前银行已采用了多种方式保障网银安全。

牢固的安全防护体系：银行运用数据加密措施，并采用网络防火墙加网络入侵检测系统等，构建了立体的安全防护体系。

有效的安全工具：银行向客户提供包括数字证书、动态口令卡、余额变动提醒、手机短信认证、预留验证信息、防钓鱼安全控件等工具，有效保障客户交易安全。

小贴士

安全使用网银要素：

密码不能过于简单、使用安全的电脑、选择正确的网址、保管好账户和密码等个人身份信息、养成良好的操作习惯、树立正确的安全意识。



如何安全使用网银

（1）设置复杂的密码作为单独的网上银行密码。不采用简单数字排列、生日、电话号码

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

等作为密码，将网上银行密码与其它用途的密码区分开，不要采用同一密码。

（2）使用安全的电脑操作。尽量避免在网吧、图书馆等公共场所使用公用电脑操作网上银行，用于登陆网上银行的电脑应安装并及时更新杀毒软件及个人防火墙。

（3）选择正确的网址登陆。通过正确的网址访问银行网站，尽量不要通过其他网站链接进行访问，以防登陆“钓鱼网站”。

（4）保管好账号和密码等个人身份信息。不要将用户名、密码和身份证号码等个人身份识别信息透露给其他人。

（5）养成良好的操作习惯。操作完毕或暂离机器时，及时退出网上银行，并立即从计算机上拔下移动证书。妥善保管移动证书或动态令牌等认证工具。

（6）树立正确的安全意识。及时关注账户变动情况，对异常状态提高警惕。若在使用网上银行过程中遇到问题，及时致电银行客户服务中心咨询。

Q62. 运用网银办理汇款业务可以省钱省心吗?

各银行都在网上银行推出了转账功能，无论是行内转账还是跨行汇款，都可以足不出户就享受到方便、快捷的转账汇款服务。网上银行汇款提供7×24小时服务，不受时间、空间限制。不少银行规定，通过网银转账，手续费有一定优惠。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q63. 网银跨行转账需要填写开户银行的详细信息吗?

办理跨行汇款时最好正确填写开户银行信息，避免因为错填开户银行信息导致无法到账或延迟到账的情况。如果不清楚对方开户银行的名称，建议拨打收款方银行服务电话咨询。

Q64. 网银证书过期后应该怎么办?

不同的银行证书有效期时间不同，一般在证书过期前登陆网上银行自行下载新的证书即可。但逾期后，通常需要到开户银行网点办理。

Q65. 遇到网银证书损坏应该怎么处理?

需要您本人携带有效身份证件、注册时的银行卡和损坏的网银证书去银行柜面重新办理。

Q66. 遗忘网银登录密码怎么办?

一般需要本人携带身份证件和网上银行注册卡到银行网点办理密码重置手续。

网银登录密码：



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q67. 什么是手机银行？

手机银行是利用移动电话和无线网络开展的银行业务。手机银行是电子银行的新兴渠道，它将账户查询、转账汇款、缴费支付等各种银行业务集中到手机上进行操作。客户可以不受时间、地域的限制享受银行提供的金融服务。

Q68. 如何开通手机银行？

您本人携带有效身份证件及银行卡到银行柜面办理。通过网银及手机渠道也可开通手机银行，但功能可能会有所限制。

Q69. 手机银行如何保护客户资金安全？

手机银行的普及是现代科技和银行金融服务的有机结合。为了确保客户的资金安全，目前各银行已经投入巨额资金，通过各种科技手段系统化地提高手机银行的风险防范能力。

小贴士

安全使用手机银行要素：
使用自己的手机登录、选择正确的网址、保管好用户名和密码、密码泄露及时更新密码重置、手机丢失请尽快联系银行及时进行相应处理。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何安全使用手机银行

（1）千万不要使用他人手机登录手机银行。

（2）选择正确的手机银行网址登录，防范网上欺诈行为。

（3）妥善保管手机银行用户名和密码，不透露给他人。

（4）如果发现泄露或遗忘密码，请及时进行密码重置。

（5）如果丢失手机或更换手机号码，请联系银行及时进行相应处理。

Q70. 手机丢失了，手机银行还能用吗？如何更换手机银行预留的手机号码？

手机银行有登录密码、支付密码、口令卡等保护，手机本身不保存账务信息，可以通过任何一部手机或者直接到银行网点注销您的手机银行，待换卡后重新开通。

如需要更换手机号码，通常需要您本人携带有效身份证件和手机银行注册卡到银行网点办理更换手续。

Q71. 什么是电话银行？

电话银行是指利用电话等声讯设备和电信网络开展的银行业务。电

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

话银行通过自助语音和人工坐席服务相结合的方式向客户提供账户查询、转账汇款、投资理财以及业务咨询、投诉建议等金融服务。

Q72. 如何开通电话银行?

您本人携带有效身份证件及银行卡到银行柜面办理，部分银行可以通过电话办理，但功能可能会受到限制。

小贴士

开通手机银行需本人携带身份证件及银行卡到银行柜面办理，或者通过电话办理。



如何安全使用电话银行

（1）拨打正确的银行客服电话，不要轻信任何非正常渠道提供的电话银行服务，防范电话欺诈行为。

（2）不要使用公用电话进行电话银行操作，进行交易类操作时不要使用电话的免提方式。交易完成后再提起电话随机输入一个号码后挂机，以防别有用心的人通过重拨了解您的按键信息。

（3）妥善保管电话银行密码等账户信息，不要透露给他人。

（4）根据需要为您的电话银行设置一定的对外转账限额。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q73. 银行的自助设备有哪些?

银行的自助设备包括自动取款机（ATM）、自动存款机、自动存取款机、多媒体终端等，客户可通过自助方式在相应的自助设备上完成存款、取款、转账、查询余额、密码修改、缴费等功能（具体可受理业务种类以自助设备提示信息为准）。

Q74. 使用自助设备时怎样安全输入密码?

输入密码前，要注意观察周边环境，防范可疑人员，并留意自助设备上是否有多余装置或摄像头，密码键盘是否有改装过的痕迹或被贴上薄膜，待确定环境安全后再进行操作。输入密码时，尽量用手或身体进行遮挡，防止他人窥视。



Q75. 自助取款机未吐钞却扣账怎么办?

自助取款机出现扣账不吐钞等情况时，不要轻易离开，可在原地拨打机具屏幕上显示的银行客户服务电话进行求助。拨打电话时要避免被不法分子转移注意力，调包银行卡。

Q76. 遇到自助设备吞卡如何处理?

请在自助设备前耐心等待3~5分钟，确认卡片

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

被吞后，立即拨打机具管理银行客户服务电话，随后拨打发卡银行电话确认账户交易。

Q77. 使用自助设备取款时有无金额限制？

一般会有单笔金额限制和当日最高取款额限制，每家银行略有不同，详细参考自助设备上或就近墙上张贴的使用指南。

Q78. 自助设备跨行取款会产生手续费吗？

自助机具跨行取款手续费率由所持银行卡的发卡银行制定，多数银行对跨行取款要收取一定的手续费，但部分银行规定对每月的前几笔跨行取款可以免费（具体咨询发卡银行）。为避免跨行取款手续费，建议尽量通过发卡银行自助机具取款。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



个人贷款



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



本章主要介绍了个人贷款业务的主要种类、个人贷款还款方式的比较及贷款申请中需要注意的事项等内容，共6个问答。

需要读者关注的是固定利率房贷的相关内容。伴随着利率市场化的推进，选择适当的贷款品种，直接关系到贷款者的利息支出。根据不同的利率环境和预期，做出理性的选择，将有利于读者节省成本，降低利息支出。

Q & A

Q79. 个人可以申请哪些贷款？

个人可根据自身需要申请个人住房贷款、个人汽车贷款、个人留学贷款等多种类型的个人消费类贷款及个人经营性贷款业务。

Q80. 房贷方式有几种？各自适用哪些情况？

房贷可分为商业性贷款、公积金贷款、组合贷款。

商业性贷款是指具有完全民事行为能力的自然人，购买住房时，以其所购买的产权住房（或银行认可的其他担保方式）为抵押，作为偿还贷款的保证而向银行申请的贷款。

公积金贷款是指缴存住房公积金的职工享受的贷款，借款人可按公积金贷款的相关规定申请公积金贷款。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

组合贷款是指符合个人住房商业性贷款条件的借款人又同时缴存住房公积金的，在办理个人住房商业贷款的同时申请个人住房公积金贷款。

Q81. 如何选择适合的房贷偿还方式？

目前最普遍、最常用的还款方式是等额本息还款法和等额本金还款法。等额本息还款法是指在利率水平不变的情况下，每月的还款本金和利息之和也不变，这种还款方式您比较省心，只要在每月还款日之前存入一定金额，银行便按固定金额扣款。等额本金还款法是指在利率水平不变的情况下，每月还款本金固定，利息逐月递减，比较适合在还款初期还款能力较强的客户，如果您希望通过初期多还款以缓解未来还款压力的话，可以选择这种还款方式。

Q82. 什么是固定利率房贷？什么情况下应选择固定利率？

固定利率贷款是指在贷款期限内，不论银行利率如何变动，借款人都将按照合同签订的固定利率支付利息，不会因为利率变化而改变还



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

款数额。

固定利率贷款的优势在于可以规避利率上升的风险，但当利率走稳或者下调的时候，借款人又将被锁定在一个较高的利率水平上，所以，浮动利率和固定利率没有绝对的优劣之分。在市场普遍存在加息预期，利率风险骤然增加的背景下，固定利率贷款成了规避风险的良好工具，但对于借款人而言，需要对宏观经济特别是利率走势作出正确判断。

Q83. 贷款利率调整了，采用浮动利率贷款是如何计息的？

根据贷款合同中借款人与贷款人约定条款执行。在签订贷款合同时，借款人应当关注相应的合同条款。

Q84. 我可以为他人贷款提供担保吗？做担保会有什么风险吗？

银行会根据保证人自身情况、工作性质、居住状况、财务状况、负债水平、信用记录等多项综合审定。当债务人不履行债务时，保证人需按照约定履行债务或承担相应责任。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



外汇业务



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



本章介绍了外汇业务的相关知识，共24个问答。主要内容包括个人购汇、结汇、光票托收、旅行支票、全球汇款以及外币携带证等。

需要读者关注的是个人携带外汇出境、个人购汇和结汇的相关内容。近年来，我国经济保持了持续、快速、稳定的发展，对外经济交往的规模不断扩大，留学、旅游、商务考察等个人金融服务的需求越来越多，本章遴选了贴近百姓生活的个人外汇知识，介绍了个人购汇、结汇、外币携带证等业务产品，帮助读者了解和掌握个人外汇常识。

Q & A

Q85. 什么是境内个人？什么是境外个人？

持有下列有效身份证件的中国公民被称为境内个人：

（1）中华人民共和国居民身份证；

（2）军人身份证件；

（3）武装警察身份证件；

（4）户口簿（18周岁以下）。

持有下列有效实名制证件的外国公民及港澳台同胞被称为境外个人：

（1）护照；

（2）港澳居民往来内地通行证；

（3）台湾居民往来大陆通行证。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



小贴士

对于持中华人民共和国护照及境外永久居留证的个人按境外个人进行管理。

持中华人民共和国护照及境外永久居留证的个人是按境内个人还是按境外个人进行管理?

对于持中华人民共和国护照及境外永久居留证的个人按境外个人进行管理。

Q86. 现钞账户和现汇账户的区别有哪些?

从国外汇入或者以票据形式托收后存入账户的为外币现汇;以纸币形式手持或者存入账户的为外币现钞。

对于客户而言,现钞和现汇有如下区别:①兑换成人民币时的牌价不同:相同金额情况下,外币现汇能够兑换到更多的人民币;②在存入、转账、汇出国外时有不同的政策要求,总体而言,我国对于外币现钞有更多的限制。

Q87. 外币定期存款有哪些期限可以选择?

目前,外币的定期存款通常有以下几种期限可以供客户选择:7天通知存款、1个月、3个月、6个月、1年、2年。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小贴士

外币的定期存款期限为：7天通知存款、1个月、3个月、6个月、1年、2年。



低利率外币的存款窍门

（1）客户在存日元等低利率货币时，可以选择存期较长的定期储蓄，让每期存款利息均超过“元”单位货币，银行即可给付利息。

（2）客户可在适当的时机，选择将日元等低利率货币兑换成其他高利率币种存入银行以获取利息收益。

Q88. 提取外币现钞有金额限制吗？

个人提取外币现钞，当日累计等值1万美元以下（含）的，可以在银行直接办理；超过上述金额的，凭本人有效身份证件、提钞用途证明等材料向银行所在地的外汇管理局办理报备手续。

Q89. 外币现钞存入银行有金额限制吗？

个人存入外币现钞，当日累计等值5000美元以下（含）的，可以在银行直接办理；超过上述金额的，除本人有效身份证件外，还必须向存入银行出示以下任一证明材料：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（1）经海关签章的《中华人民共和国海关进境旅客行李物品申报单》；

（2）本人原存款银行外币现钞提取单据。

Q90. 可以把外币现汇转给其他人吗？

客户可以将外币现汇转给自己的直系亲属（父母、配偶、子女），但必须向银行出示相关直系亲属关系证明，如：户口簿、出生证明或公证书等。转出后的外币仍然为外币现汇。

Q91. 如果我需要携带外币现金出境，有哪些规定？

客户可以携带5000美元（含）以下的外币直接出境；客户如需要携带5000~10000美元（含）外币出境，应到银行开具《外币携带证》；客户如需要携带10000美元以上外币出境的，必须至当地的外汇管理局开具证明。

小贴士

为了安全起见，
请出境时不要随身携带大量现金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

出境时不要随身携带大量现金

在境外使用信用卡消费非常方便，建议客户出境时可以携带信用卡和少量现金以备不时之需，大量现金的随身携带既不方便也不安全。

Q92. 外汇携带证日期写错会影响使用吗？

会影响使用。需要至原开立银行重新开立外币携带证。

小贴士

外汇携带证日期写错了会影响正常使用。



外币硬币怎么办

（1）客户在境外时，尽量采用刷卡消费；如果进行现金支付，建议先使用硬币，后使用纸币。

（2）回国前，可以将尚未使用完毕的硬币凑整，在当地兑换成纸币携带回国。

（3）少量硬币，也可以先行保存，待下次自己或家人、朋友出境时继续使用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q93. 境内个人将外币现汇汇给境外个人，有金额限制吗？

有的。汇给境外个人，当日累计金额应在5万美元以下（含）。其他情况，因涉及国家外汇管理制度，请咨询您要办理业务的相关银行。

Q94. 个人手持外币现钞是否可以直接汇出给境外个人，有金额限制吗？

手持外币现钞汇出当日累计等值1万美元以下（含）的，凭本人有效身份证件在银行办理。

超过上述金额的，凭经常项目项下有交易额的真实性凭证、经海关签章的《中华人民共和国海关进境旅客行李物品申报单》或本人原存款银行外币现钞提取单据办理。

其他情况同上条。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q95. 海外汇款有哪些方式？各有什么特点？

目前海外汇款可以有以下两种方式：电汇与票汇。

电汇：客户在银行柜台直接办理，资金到账速度快，但收费较高。

票汇：银行开具汇票，客户可以自行携带出境或邮寄给收款人，收款人在境外银行办理托收手续后才能真正收妥资金。资金的到账速度较慢，但收费低廉。

温馨提示

留学生在申请国外学校、缴纳各种报名费时，收款方往往会要求必须使用外币汇票，因此必须按照收款人的要求方式进行汇款，以免造成不便。

Q96. 为什么国外亲友收到汇款后发现钱少了？

出现这种情况主要是由于国内汇出的银行与国外汇入的银行之间没有直接的账户关系，必须通过另一家甚至几家银行（称为：转汇行）来进行款项的中转，每经过一次中转，转汇行就会从汇款金额中扣收一笔转汇的手续费。这样就造成了您的国外亲友实际收到的钱会少于您在国内汇出的钱。

温馨提示

客户在汇出银行和汇入银行上，应尽量选择具有一定国际知名度的大银行，可以利用其在世界各地的分支机构以及和其他银行的账户关系，来尽量减少国外汇款的中转环节。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q97. 收到国外亲友寄给我的支票，应当如何办理？

您可以携带支票和本人证件至银行办理托收手续（需要支付相应的费用）。

小贴士

支票托收注意支票的有效期,仔细核对支票上填写的内容。



支票托收注意事项

（1）支票的有效期：一般支票自开出之日起半年内有效，收到支票后请尽早办理托收，以免延误。

（2）支票的收款人：请注意核对支票的收款人与您的证件姓名是否一致，如收款人姓名书写有误将无法办理托收。

Q98. 支票托收后的资金是外币现汇还是外币现钞？

支票托收后的款项如果直接存入账户，则为外币现汇；如果您要求直接支取外币，则为外币现钞。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q99. 什么是结汇和购汇？

客户要求银行将外币兑换成人民币，叫做结汇。客户要求使用人民币向银行购买外汇，叫做购汇。

Q100. 境内个人的结汇、购汇有额度限制吗？

有的。一般情况，目前境内个人的年度结汇、购汇额度分别为50000美元（含）的等值外币。

Q101. 结汇购汇额度管理中的“年度”如何理解？

年度为每年的1月1日~12月31日。

Q102. 我在今年只兑换了20000美元，多余的额度明年还可以继续使用吗？

不可以。多余的结汇或购汇额度，当年作废，自次年的1月1日开始重新计算。

Q103. 如需代办个人年度总额内结汇、购汇，有哪些规定？

个人年度总额内结汇、购汇如需代办，应委托其直系

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

亲属（父母、配偶、子女）代为办理，办理时需提供委托人和受托人的有效身份证件、委托人的授权书、直系亲属关系证明。

Q104. 国内银行一般可以兑换哪些外国货币?

国内银行一般可以兑换美元、欧元、日元和港币等多种货币，详细情况请咨询银行柜台或致电银行服务热线。

小贴士

购买外汇请先电话咨询，建议提前预约，预约时尽量将需求和银行说清楚。



用人民币购买外汇需要注意些什么

（1）致电办理银行确认其是否可以受理您购汇的币种需求。

（2）如需提取外币现钞，建议提前预约。

（3）如果有需要，可以在预约的同时告知银行您的票面需求，银行会在合理的范围内尽量满足您的要求。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



Q105. 出境使用旅行支票有什么好处?

（1）旅行支票的币种和票面比较丰富，客户可以根据自己的出国目的地进行相应选择。

（2）旅行支票与现金相比，携带更加方便安全，如果发生旅行支票的丢失或失窃，客户可以进行挂失并获得全额补偿。

（3）国外受理旅行支票的环境良好，无论是在商场、餐馆、便利店等均可以使用及找零。

小贴士

出境尽量携带旅行支票，携带更加方便安全，在国外无论在商场、宾馆、便利店均可使用及找零。



什么是旅行支票

是指境内商业银行代售的、由境外银行或专门金融机构印制、以发行机构作为最终付款人、以可自由兑换货币作为计价结算货币、有固定面值的票据。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



Q106. 购买旅行支票需要支付手续费吗?

购买旅行支票需要支付一定的费用，用外币现钞购买还需要另行支付汇钞差价费，具体的费用详情请咨询相关银行。

Q107. 在保管和使用旅行支票时应当注意些什么?

在保管和使用旅行支票时应当注意以下事项：

（1）出国在外，请务必携带旅行支票的购买协议，并将购买协议和您的旅行支票分开保管。

（2）旅行支票在境内购买时，您应按照银行要求进行初次签名（初签）；在境外使用时，当场再进行一次签名（复签），以便受理人进行核对；切忌贪图方便，一次性将所有购买的旅行支票复签全部签署完毕。

（3）如果您的旅行支票不慎丢失或被窃，请尽快致电旅行支票发行机构或前往当地银行申报挂失，以便获得相应补偿。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q108. 没用完的旅行支票，回国后怎么处理？

可以重新兑换成人民币，但需要支付相应的手续费。兑付手续费详情请咨询相关银行。

> >

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



七 常见金融诈骗行为的识别



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



Q & A

本章主要介绍了常见金融诈骗行为，共6个问答。

当前，社会上出现了越来越多针对个人消费者的金融诈骗活动。这些诈骗活动主要有两类：一类是以欺诈为手段,如利用虚假的投资、信贷等直接与资金相关的活动，骗取消费者钱财；另一类是以盗窃为手段如调包银行卡、盗取银行卡信息等，实施与银行卡相关的诈骗。

请广大消费者牢记三招，防范各类金融诈骗：一要了解自己的投资产品与风险；二要看住自己的钱与信息；三要牢记“天上不会掉馅饼”。以下汇编了常见的金融诈骗手法、防范要点和案例，供金融消费者参考。

Q109. 假冒银行以贷款、办理信用卡为名实施诈骗

此类诈骗的常用手法有：

（1）以虚构办理贷款、信用卡业务作为犯罪的前置手段。在此类案件中，不法分子大都先通过网站、当地报纸贷款广告或直接拨打受害人手机等方式，向受害人推荐相关贷款、信用卡业务，并以此为名，要求受害人支付一定数额的手续费。

（2）办理过程不通过银行正规途径。在所谓“办理信用卡”过程中，填写递交申请资料的过程不在相关银行网点内进行，提交的资料也较为简单，仅为个人基本资料及身份证复印件，缺乏常规的收入证明等一系列文件。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（3）使用电讯手段作为犯罪主要手法。不法分子使用电讯任意显号技术手段，使受害人手机上的来电显示号码为相关银行，以取得受害人信任，骗取受害人资金。

（4）不法分子利用真实的银行授信批复加伪造的贷款材料，宣称银行贷款即将到账，使受害人误认为还款来源有保证。

防范此类诈骗需注意如下事项：

（1）不要轻信贷款小广告。金融消费者如需办理贷款业务，请到银行网点和其他经银监会批准的贷款机构申请办理；要时刻提高警惕，不要轻信各类贷款小广告，不要轻信在银行网点以外遇到的所谓“贷款推广人员”或“银行贷款工作人员”，也不要拨打贷款小广告上的联系电话，以免上当受骗。

（2）不要轻信来历不明的电话号码、手机短信和邮件。在任何情况下，银行职员、商店、警方都不会要求金融消费者告知银行账户、卡号、密码或向来历不明的账户转账。如果遇到上述情况，请金融消费者及时通过正规渠道报警，以确保个人账户和资金安全。

（3）不要泄露个人信息。姓名、身份证号、银行账号、银行卡号、密码、信用卡有效期和验证码都是重要的个人信息，是银行卡服务中身份验证的必备信息。只要涉及到这些重要信息，都要提高警惕，不要轻易向任何单位和个人泄露银行账户信息和密码。

（4）银行对企业申请贷款过程中出具的贷款授信批复是有相关条件要求的而非贷款保证，在签订正式的贷款合同之后，借贷关系方才生效。按照银监会“三个办法一个指引”的规定，银行会在贷前、贷中、贷后等环节严格审核、监控贷款用途。广大客户不要轻信他人利用银行授信批复作为还款保证的借款行为。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

案例一

某网站声称可通过其办理多家银行信用卡，客户只需填写个人基本资料并提交身份证复印件就可申请，申请前收取200元工本费，卡片办出后按额度收取2%手续费。客户周某在该网站递交申请并支付手续费后，该网站以相关银行某支行电话号码致电周某，告知已申请成功。随后周某又支付一笔手续费，但未收到信用卡。周某便致电相关银行询问，银行查询后发现系统里并无其申请信息，周某方知上当受骗。

案例二

某客户在报纸上看到一则关于无抵押贷款业务的广告，根据广告信息联系了对方。不法分子要求其填写了一份“贷款表格”，并提供了“某银行电话号码”让其联系。由于电话联系某银行未果，不法分子向客户介绍了“该银行的某支行负责信贷部门的陈经理”，“陈经理”告知贷款已获批，但要客户提供其在任何一家银行的30万元资金证明。客户向“陈经理”提供了其在其他银行开立的银行卡号和密码后，两小时内账户内的资金（30万元人民币）就被人支取。后经证实，该银行从未办理无抵押贷款业务，客户提供的“贷款表格”系伪造，该银行亦无所谓“陈经理”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

案例三

不法分子沈某与受害人孙某签订借款合同，承诺以其名下公司向某银行申请贷款作为还款保证，并支付利息48万元。为骗取孙某信任，沈某出示该银行贷款授信批复，还伙同他人伪造贷款材料收据和指示放款的承诺书，使孙某信以为真，出借1100万元，造成巨额资金损失。

Q110. 调包客户银行卡实施诈骗

此类诈骗的常用手法有：

（1）犯罪分子制造事端，分散持卡人注意，再由同伙趁机掉包银行卡；

（2）犯罪分子故意靠近持卡人，在持卡人输入密码时在一旁偷窥。

防范此类诈骗需注意如下事项：

持卡人在使用ATM时，要随时注意周围情况。如遇有人故意以各种理由靠近，或制造事端分散自己的注意力时，应要求其与自己保持一定的距离，在输入密码、刷卡消费等过程中注意用身体遮挡键盘。若中途有被干扰的情况，持卡人在完成所有操作环节后，应仔细核对取回的银行卡，确认没有被人趁乱掉包。此外，不要随意放置银行卡和身份证件（最好分开存放），不要随意丢弃刷卡签购单和对账单，以防不法分子拾遗、窃取或破解这些重要的个人信息，假冒持卡人身份盗用资金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

案例四

犯罪分子团伙作案，在持卡人到ATM自动取款机取款时，偷窥持卡人密码，并故意在附近制造事端，分散持卡人注意力。同时使用消磁处理过的废银行卡，趁机将持卡人的银行卡掉包，再用窃得的银行卡进行冒领。该犯罪团伙在短短四天内，共作案10多次，成功调包银行卡2张，盗取银行卡内资金2.65万元。



Q111. 利用ATM盗取银行卡信息

此类诈骗的常用手法有：

不法分子多利用晚上人流稀少的时间段对离行式自助机具安装盗卡装置，或购买ATM配件自行组装山寨机具，并利用盗卡装置盗取银行卡信息。盗卡装置常安装在ATM等自助机具上或自助银行的门禁系统上。盗卡装置在材料质地、颜色、装饰等方面与原机器非常吻合，具有极高的仿真性，且安装极其紧密，不易引起银行清机人员和检查人员的注意。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

防范此类诈骗需注意如下事项：

（1）凡是发现ATM机器外壳和电子显示屏上没有银行名称和银行标识的、使用过程中出现可疑迹象的ATM机具，应立即拨打相关银行客户服务电话进行确认，必要时立即向公安机关报警。

（2）通过自助银行门禁系统时不要输入密码。进入自助银行服务区有时需要在自动门上刷卡（借记卡或信用卡）开门，但不需要密码。持卡人如遇要求输入密码方可进入时，应及时报警。

（3）牢记银行通过网点、网站、媒体、ATM屏幕等正常渠道公布的统一客户服务电话，一旦有吞钞、吞卡等不正常事件发生，不要急于离开自助设备，也不要轻易相信来历不明的电话号码，而应拨打设备所属银行统一客户服务电话寻求帮助。

（4）牢记发卡银行的统一客户服务电话，并尽量开通账户变动短信提醒服务，第一时间了解自己账户金额变动情况。一旦怀疑自己的银行卡信息或资金被盗用，应立刻联系发卡银行查询账户余额、办理止付或将卡内资金转移到属于自己的其他账户中。

案例五

某银行发现一台离行式ATM上被安装了盗卡装置。盗卡装置分为两个部分：一部分为针孔摄像头，安装在屏幕上方，用于拍摄用卡人密码输入情况；另一部分安装在插卡口或门禁系统的刷卡槽上，用于盗取银行卡磁条信息。幸好该行迅速采取各种防范措施，未发生客户资金被盗取等后果。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

案例六

不法分子黄某通过网上购买了ATM的相关配件，自行组装了一台“山寨ATM”，安装在一家烟店旁，并在醒目位置张贴着“24小时自助银行服务”等标志，取款机上也张贴着“VISA”、“银联”等银行卡组织标志。当受害人使用ATM输入密码后，ATM即显示暂时无法提供服务的内容，并将银行卡退出。几天后，受害人发现自己银行卡账户内的资金已被盗取。



Q112. 利用“钓鱼网站”实施银行卡诈骗

此类诈骗的常用手法有：

（1）通过病毒传播“钓鱼网站”信息。不法分子克隆一个与银行网站几乎一模一样的网页，并且使用的登录地址也与银行网站的地址非常接近，然后使用一些病毒程序、垃圾邮件等将假网站地址发送到网银客户的电脑上，或放在搜索网站上诱骗客户登录，以窃取客户卡号、密码等信息。

（2）通过手机短信，冒充银行发送诈骗短信。不法分子利用银行名义向客户发送手机诈骗短信，声称客户中奖或账户被他人盗用等，要求客户尽快登录到短信中指定的网站进行身份验证。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（3）将购物网站作为犯罪平台。不法分子往往以低价引诱被害人进行交易，通过木马病毒等程序获取被害人的账号及密码，随后盗划卡内资金。

防范此类诈骗需注意如下事项：

（1）在网上输入私密信息前，需确认网站地址是否正确；需要登录网上银行或者电子商务网站时，应直接在网址栏填写正确的网站地址，最好不要使用检索页来搜索网站。

（2）对来历不明的短信或电话要提高警惕，不要轻易相信，以免落入诈骗陷阱。如有疑问，可直接向开户银行咨询。

（3）注意防范信用卡交易中的风险，不要贪图小利，要选择较为正规的商店（包括网店）进行交易。

案例七

不法分子通过短信提醒持卡人密码指令卡即将过期，要尽快登录其提供的假“网站”进行升级，诱使持卡人登录指定网站（该网站是由不法分子建立的、用于套取客户信息的“钓鱼网站”）。一旦持卡人登录该网站进行操作后，持卡人的卡号、密码、身份证件等信息就被不法分子窃取并盗刷，造成资金损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

案例八

不法分子在某购物网站开设黑网店，称可用1元钱“秒杀”50元手机话费，同时在持卡人付款“秒杀”抢购时，向持卡人发送一个假“安全”链接。持卡人谢某在浏览网站过程中，被“秒杀”信息吸引，点击假“安全”链接登录，并按照提示输入了自己的信用卡信息，不法分子通过木马病毒和分析工具盗取了该信用卡账号及密码信息。谢某在提交自己的信用卡信息后，显示交易不成功，不久却收到银行短信，获悉其信用卡被消费人民币7000元。



Q113. 电汇诈骗

此类诈骗的常用手法有：

（1）不法分子利用非实物交割的特点，以虚拟盘形式虚构交易，先要求客户汇款到香港公司的资金账户后，不法分子又谎称因交易波动，资金全部输光，完成诈骗，客户的投资资金其实早被挪作他用。

（2）不法分子专人陪同办理，且熟悉银行汇款手续，并有意阻挠客户本人与银行工作人员交流情况，所有凭证都是陪同人填写，客户只要现场按密码签字即可，在办理结束后陪同人会借故把所有汇款凭证全部收走。

防范此类诈骗需注意如下事项：

（1）广大金融消费者要提高警惕，不要轻

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

易相信所谓境外投资业务。应牢记：一不给陌生人转账和汇款；二不泄露自己的账号和密码；三不使用他人提供的软件和开启远程协助功能操作网银等。

（2）为防范电汇诈骗、保护客户资金安全，银行柜员对可疑的汇款会询问您：是否认识对方，为何转账给对方，是否转到对方“安全账户”，是否收到过警方防范宣传提示等。您务必配合银行柜员，如实回答问题。

案例九

某日，某银行营业大厅来了两个穿西装的约30岁左右的青年男子，其中一人向柜员要了一份电汇申请书，填好单子后，两人陪同一女士到柜台办理一万美元的电汇业务。因收款人名字特别，而且数日前刚好有另一客户也往这个账户汇过款，也是有人陪同的，故引起了该行柜员的注意。当该行柜员提醒客户因频繁向该账户汇款，可能会出现“账户预警”时，陪同的青年男子根本不让柜员把话说完，一直急切地“表示”知道情况，肯定没有问题，不停催促要求尽快办理电汇业务。该行柜员在排除青年男子的多次干扰后，询问女客户本人是否认识收款人，女客户表示并不知晓收款人，也不知晓这是私人资金账户，于是该行柜员再次试探性地询问女客户是否到境外投资黄金，女客户惊讶地问柜员是如何知道的。由此引起陪同男子的“抗议”，随后两男子匆匆离开了该行营业大厅。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q114. 利用学生虚假开户实施诈骗

此类诈骗的常用手法有:

不法分子利用当事学生缺乏自我保护意识，不了解银行卡账户被他人使用的风险，通过网络以兼职等幌子，利诱青年学生为他们办理银行卡，然后进行收购，用于电信诈骗、网银诈骗，得手后赃款快速分批提取。

防范此类诈骗需注意如下事项:

银行卡业务风险并不仅限于银行卡资金，持卡人如果出卖个人银行账户，一旦被不法分子利用作为实施诈骗的工具，持卡人将可能面临潜在的法律风险和声誉风险。金融消费者切勿为些许小利，随意出卖自己的银行卡账户。

案例十

客户孙某至某银行淮中支行申请办理一卡通开户，接待柜员在审核客户身份信息时发现，其在半小时前已在该行淮海支行开立过一卡通账户，因觉情况可疑，柜员遂向主管报告。主管在询问孙某同一天分别赴两家支行办理开户业务的缘由时，孙某解释为“一张用于支付学校的费用，一张用于支付自己的生活费”，却无法出示学生证或支付学费的相关凭证。就在该行与客户孙某核实开户信息时，大堂内与孙某同时进来办理开户的数名客户在孙某的暗示下一起离开了该行。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



电信、短信和网络金融诈骗识别小窍门



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



本章主要介绍了电信、短信和网络金融诈骗识别小窍门，共14个问答。

您的手机是否曾经收到过不认识的人发来的要求汇款的短信？您家里是否收到过自称是法院或电信公司等单位来电，要求您立即根据来电要求进行转账或付款的情况？本章通过实际案例，提示广大金融消费者对于这些通知、信息要保持警惕，树立防范意识，了解掌握识别正规短信通知和诈骗短信的方法和窍门，具备一些防范常识，避免受到犯罪分子侵害，确保财产安全。

Q & A



Q115. 为什么骗子在电话中要求我去银行汇款时手机始终保持通话状态，并且不要理会银行职员和保安？

犯罪分子利用手机通话，直接扰乱您的正常思维，并防止家人朋友的电话及时点醒您。同时，狡猾的骗子知道银行是防范电讯诈骗的最后一道防线，很多电讯诈骗就是被银行职员和保安发现阻止的，因此，千方百计阻扰您与银行职员和保安沟通。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



Q116. 为什么我的来电显示真的是公安局、检察院、法院的号码？

这是犯罪分子在使用“号码任意显”网络软件，通过该软件犯罪分子可以在您的电话上显示任何号码。经过“号码任意显”软件伪装过的来电号码通常前面都会带个“+”号，在接到这种电话时要注意，一定要认真甄别，以免上当受骗。另外，还有一个办法就是您可以直接回拨这个号码来验证，如果是使用显号软件伪装的，那就会是空号，是拨不通的。



Q117. 电话里的电信局员工、法官和警察都是真的吗？

耳听为虚，眼见为实。警察和法官绝不会在电话里和您讨论案情，更不会指挥您去银行转账，也绝对不可能要求您告知银行账户的密码。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



Q118. 我的手机收到“银行成功扣除年费1280元，联系电话130***”的短信，这是真的吗？**

银行发送服务信息的号码绝不会是普通手机号码，如果您收到此类信息，可拨打银行卡背面的专用电话号码查证。

Q119. 电话打来说是医院，要我直接到ATM机上领取“新生儿生育补助金”，这是真的吗？



这些电话中的医院工作人员都是骗子。领取生育保险金是要持相关证明到“社保中心”去办理的，通过审核后才转账到新生儿妈妈的银行账户内。



Q120. 我在国外的儿子用QQ视频聊天要我汇款到他同学的账户上去，这可信吗？

小心李鬼。犯罪分子多利用网络木马软件盗取QQ号的方式，截取双方视频聊天的片段，然后冒充对方，声称视频聊天的话筒坏了，只能看到图像，如果接到此类汇款要求，一定要先打电话确认，千万不要急着汇款。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q121. 刚刚接到电话称我“电话欠费”，还说我家的银行账户不安全，这是怎么回事？



这是“电话欠费”诈骗伎俩，千万不要相信。因为，公安部门不可能提供安全账户，更不会指导您转账、设密码。遇到此类事情要沉着冷静，应与相关部门核实，或与家人沟通，或拨打110询问。

Q122. 突然接到电话，称外孙在学校遇到车祸，正在医院抢救，要我马上汇钱到账户，我该怎么办？



保持冷静，不要慌张，这很可能是骗子冒充学校老师、医院工作人员给家长打的电话。骗子会以孩子（家人）遇到险情或突发疾病，甚至遭遇绑架为幌子，骗取以急救费、住院押金、赎金等为名义的钱款。遇到此类突发事件要进行确认，可先与孩子、家人及学校取得联系，或直接拨打110报警。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



Q123. 接到一短消息，说我中奖了，只要支付几百元手续费，就能拿到上万元的奖金，这是真的吗？

这是典型的中奖骗局，类似手法还有：刮刮卡中奖、固定电话中奖、网络中奖。其实要甄别真假很简单，就是看对方最终是否需要您支付一笔所谓的“公证费”、“手续费”、“税费”等，这是所有中奖骗局的狐狸尾巴。对此，千万不要理睬。



Q124. 昨天接一电话，对方口气显得与我很熟悉，还要我猜他是谁。我以为是广东的好友马先生，他表示明天要来上海看我。没想到今天又来电话说：遇上车祸了，让我汇款给他，我该怎么办？

这是俗称“猜猜我是谁”的骗局。防范此类诈骗很简单，记住两点：对于需要您先猜一猜他是谁的陌生电话，一定要警惕，十有八九是陷阱；另外，当这样的电话、这样的“老熟人”突然提出要您汇款时，基本可以断定对方是骗子，不予理睬，及时报警。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Q125. 接到一短信，内容是“您好，社保管理中心通知：您有一笔3485元社保补贴尚未领取，请及时办理，今天下午是最后期限，逾期不候，联系电话6780xxxx”，这是真的吗？

领取社保补贴的短信都是诈骗，根本没有这回事，千万不要相信，尤其是自己不熟悉、不了解的ATM机操作不要轻易尝试，确有疑问的，可以拨打社保卡市民服务热线962222，或直接拨打110向警方求助。



Q126. 如何区分银行正规短信通知和诈骗短信？

正规的银行短消息当中会明确显示银行卡的消费时间、地点、消费金额以及卡号的尾数几位等明确的信息。而如果是虚假短信的话，由于发送虚假信息的不法分子并不知道持卡人的真正卡号，因此虚假短信中绝对不会包含发生交易的银行卡卡号等信息。此外，银行系统短信使用的是固定的特殊号码，不会使用普通手机号码，更不会经常变更号码。

Q127. 接到一短信，内容是“邮政局通知您，您有一包裹因地址不详未领取，联系电话6044xxxx”，这是真的吗？

此类短消息或是语音电话都是假的，千万不要相信。如果确实有疑问的话，中国邮政有一个统一的查询电话是11185。另外，除了拨打110

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

向警方求助之外，您也可以到附近的邮政局向工作人员进行当面询问。

http://
?

Q128. 接到一短信，内容是“尊敬的客户，您的某银行指令卡将于次日过期，请您尽快登录某某网站进行升级，网址为xxxx”，我该怎么办？

凡是接到类似短信，千万不要轻信，更不可上网操作输入银行账户和密码口令；同时，可以拨打银行客服电话或是拨打110报警，并将该短信通过12110短信平台进行举报。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



非法金融业务的主要特征和防范要点



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



Q & A

本章主要介绍了非法金融业务的主要特征和防范要点，共8个问答。

需要读者关注的是非法金融业务的主要特征和防范要点。非法金融业务活动是指没有经过有关金融监管机构批准，擅自从事金融活动的行为。非法金融业务不受法律保护，一旦出现风险，金融消费者的权益将受到极大侵害。

本章提示金融消费者要提高风险防范意识，识别非法集资、高利贷等非法金融业务，谨防上当受骗，避免陷入以高额回报为诱饵的非法金融业务陷阱。

Q129. 什么是高利贷？高利贷有什么危害？

高利贷一般是指个人或者非金融机构以牟利为目的，向不特定的借款人以明显高于法定利率水平发放的贷款。

高利贷的放贷人往往利用借款人急需资金的弱点，要求其承担非常高的利率，当借款人无法按时还款时，放贷人经常会采用暴力等不合法方式催收。现实生活中，因借高利贷使自己的财物状况进入恶性循环，而被逼逃往他乡、自杀等现象时有发生。因此，金融消费者务必远离高利贷，切莫饮鸩止渴。

Q130. 高利贷受法律保护吗？

根据《最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干意见》的相

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

关规定：民间借贷的利率可以适当高于银行的利率，各地人民法院可根据本地区的实际情况具体掌握，但最高不得超过银行同类贷款利率的四倍（包含利率本数）。超出此限度的，超出部分的利息不予保护。

Q131. 什么是传销？传销有哪些危害？

根据《禁止传销条例》的规定，传销是指组织者或者经营者发展人员，通过对被发展人员以其直接或者间接发展的人员数量或者销售业绩为依据计算和给付报酬，或者要求被发展人员以交纳一定费用为条件取得加入资格等方式牟取非法利益，扰乱经济秩序，影响社会稳定的行为。主要包括“拉人头”传销、骗取入门费的传销和团队计酬式传销等形式。

传销的主要危害有：

（1）严重扰乱市场经济秩序。传销涉及地区广、人员多、资金大，有的还伴有非法集资、制售假冒伪劣商品、侵害消费者权益等大量违法行为，诱骗了大量社会人力资源，吸纳了大量社会资金，破坏了市场经济的健康和谐发展。

（2）扰乱社会治安秩序，严重影响社会公众的正常生活秩序和生命财产



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

安全。传销违法活动具有很强的继发性，由此引发了大量刑事案件以及扰乱社会治安秩序案件。

（3）危害国家安全和社会稳定。被骗参与传销者多为退休、下岗或无业人员、农民等，在校学生、少数民族群众等被骗参与传销的情况也日益突出。传销组织者对参与人员反复“洗脑”，进行精神控制，唆使参与人员阻挠、对抗执法人员的事件时有发生，而且不断引发群体性事件。传销不但极大损害群众利益，还进一步激化社会矛盾，危害国家安全和社会稳定。



Q132.如何识别非法境外黄金保证金业务？

境外黄金保证金业务属于跨境高风险金融衍生业务，并非以黄金为交易对象，而是从黄金价格的交易波动中通过卖空、买空来赚取差价获取利润。客户交纳的保证金可放大上百倍进行交易，实质是变相期货交易，不是理财产品。

此类业务风险极大，极易向诈骗犯罪转化，我国监管机构不允许境内企业代理此类业务。广大金融消费者应理性投资，切勿盲目轻信这些所谓“高收益、低风险”理财产品，识破以境外黄金保证金业务为幌子骗取钱财的行为，保障自身资产安全。

非法境外黄金保证金业务常用手法：

一是精心选址，频繁招聘员工。选择高档办公楼办公，制造有实力的假相，吸引投资者。对有稳定客户的员工和在公司工作时间较长的业务员，公司以各种理由解聘，以掩盖不法行为。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二是以高额回报和变相期货交易为诱饵，诱导投资者参与投资交易。宣称有高杠杆的优势，只要看对趋势，很快就能发财。而实际上投资者如果看错方向，合约价格波动超过2%，投资者如果不及时补充保证金，交易账户就会被强制平仓，血本无归；而补充保证金，则可能越套越深。

三是在交易过程中设置障碍，使投资者无法获利。投资公司利用信息不对称的优势与投资者“对赌”，赚取投资者的资金。而一旦投资者盈利，想平仓时，投资公司就在投资者使用他们所提供的交易软件中使用技术手段，使已经盈利的客户无法交易，让投资者认为是由于系统故障导致了自己错失获利良机。

Q133. 什么是非法集资？非法集资有哪些危害？



非法集资是指单位或者个人未依照法定程序经有关部门批准，以发行股票、债券、彩票、投资基金证券或其他债权凭证的方式向社会公众筹集资金，并承诺在一定期限内以货币、实物及其他方式向出资人还本付息或给予回报的行为。

尽管非法集资的名义变化多样，但其实质属于非法金融业务活动。非法集资使参与者遭受经济损失，甚至倾家荡产、血本无归；严重干扰正常的经济、金融秩序，具有很大的社会危害性。根据我国法律法规，因参与非法集资活动受到的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

损失，由参与者自行承担，这意味着一旦参与非法集资，参与者利益将不受法律保护。

Q134. 非法集资的特征有哪些？

非法集资通常有如下特征：

（1）未经有关部门依法批准或者借用合法经营的形式，向社会不特定对象吸收资金。

（2）以虚假宣传造势。通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传。不法分子为了骗取社会公众信任，在宣传上往往一掷千金，采取聘请明星代言、在著名报刊上刊登专访文章、雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等方式，加大宣传力度，制造虚假声势，骗取社会公众投资。有的不法分子利用网络虚拟空间将网站设在异地或租用境外服务器设立网站。有的还通过网站、博客、论坛等网络平台和QQ、MSN等即时通讯工具，传播虚假信息，骗取社会公众投资。一旦被查，便迅速关闭网站，携款潜逃。

（3）承诺高额回报。承诺在一定期限内以货币、实物、股权等方式还本付息或者给付回报。不法分子为吸引社会公众上当受骗，往往编造“天上掉馅饼”、“一夜成富翁”的神话，通过暴利谎言吸引眼球。为了骗取更多的人参与集资，非法集资



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



者在集资初期，往往按时足额兑现承诺本息，待集资达到一定规模后，便秘密转移资金或携款潜逃，使集资参与者遭受经济损失。

（4）利用亲情诱骗。不法分子往往利用亲戚、朋友、同乡等关系，用高额回报诱惑社会公众参与投资。

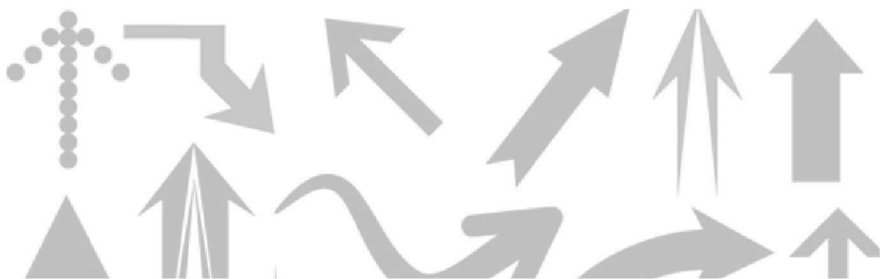
Q135. 非法集资的主要表现形式有哪些？

非法集资活动涉及内容广，表现形式多样，从目前案发情况看，主要包括债权、股权、商品营销、生产经营等四大类。主要表现有以下几种形式：

（1）编造虚假项目，借种植、养殖、项目开发、生态环保投资等名义非法集资。

不法分子大多通过注册合法的公司或企业，打着响应国家产业政策、支持新农村建设等旗号，经营项目由传统的种植、养殖行业发展到高新技术开发、集资建房、投资入股、售后返租等内容，以订立合同为幌子，编造虚假项目，承诺高额固定收益，骗取社会公众投资。有的不法分子假借委托理财名义，故意混淆投资理财概念，利用电子黄金、投资基金、网络炒汇、电子商务等新名词迷惑社会公众，承诺稳定高额回报，诱骗社会公众投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（2）以发行或变相发行股票、债券、彩票、投资基金等权利凭证或者以期货交易、典当为名进行非法集资。

（3）通过认领股份、入股分红为幌子进行非法集资。

（4）通过会员卡、会员证、席位证、优惠卡、消费卡等方式进行非法集资。

（5）以商品销售与返租、回购与转让、发展会员、商家联盟与“快速积分法”等方式进行非法集资。

（6）利用民间“会”、“社”等组织或者地下钱庄进行非法集资。

（7）利用网络技术构造的“虚拟”产品，如“电子商铺”、“电子百货”投资委托经营、到期回购等方式，或者设立所谓的虚假投资基金等形式进行非法集资。

（8）对物业、地产等资产进行等份分割，通过出售其份额的处置权进行非法集资。

（9）利用传销或秘密串联的形式非法集资。

Q136. 如何防范非法集资？

一要认清非法集资的本质和危害，提高识别能力，自觉抵制各种诱惑。坚信“天上不会掉馅饼”，对“高额回报”、“快速

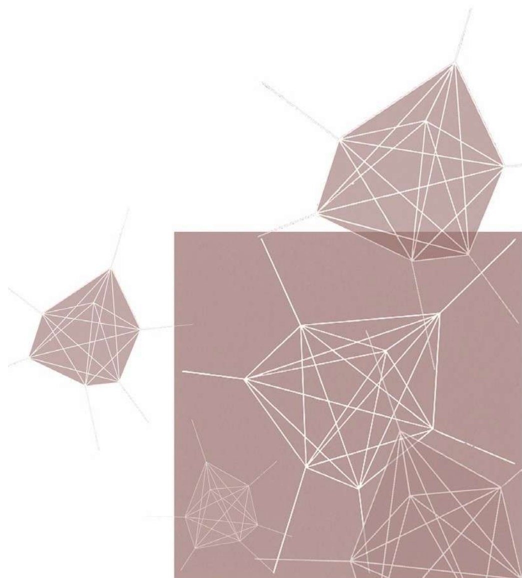
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

致富”的投资项目进行冷静分析，避免上当受骗。

二要正确识别非法集资活动，主要看主体资格是否合法，以及其从事的集资活动是否获得相关部门的批准；是否是向社会不特定对象募集资金；是否承诺高额回报，非法集资行为一般具有许诺一定比例集资回报的特点；是否以合法形式掩盖其非法集资的性质。

三要增强理性投资意识。高收益往往伴随着高风险，不规范的经济活动更是蕴藏着巨大风险。因此，一定要增强理性投资意识，依法保护自身权益。

四要增强参与非法集资风险自担意识。非法集资是违法行为，参与者投入非法集资的资金及相关利益不受法律保护。因此，当一些单位或个人以高额投资回报兜售高息存款、股票、债券、基金和开发项目时，一定要认真识别，谨慎投资。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

部分银行客户服务热线

序号	银行名称	网址	服务热线	信用卡热线
1	工商银行	www.icbc.com.cn	95588	
2	农业银行	www.abchina.com	95599	8008195599 4006695599
3	中国银行	www.boc.cn	95566	
4	建设银行	www.ccb.com	95533	4008200588
5	交通银行	www.bankcomm.com	95559	4008009888
6	浦发银行	www.spdb.com.cn	95528	4008208788
7	上海银行	www.bankofshanghai.com	962888	
8	上海农商银行	www.srcb.com	962999	4006962999
9	中信银行	bank.ecitic.com	95588	4008895558
10	光大银行	www.cebbank.com	95595	4007888888
11	华夏银行	www.hxb.com.cn	95577	4006695577
12	民生银行	www.cmbc.com.cn	95568	4006695568
13	招商银行	www.cmbchina.com	95555	8008205555
14	兴业银行	www.cib.com.cn	95561	
15	广发银行	www.cgbchina.com.cn	4008308003	95508
16	平安银行	bank.pingan.com	95511/95501	
17	渤海银行	www.cbhb.com.cn	4008888811	
18	浙商银行	www.czbank.com	95527	
19	邮储银行	www.psbc.com	95588	
20	泰隆银行	www.zjtlcb.com	0576-96575	4008896575

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

序号	银行名称	网址	服务热线	信用卡热线
21	民泰银行	www.mintaibank.com	0576-96521	4008896521
22	宁波银行	www.nbcb.com.cn	962528(上海地区)	
23	北京银行	www.bankofbeijing.com.cn	95526	
24	杭州银行	www.hzbank.com.cn	4008888508	
25	南京银行	www.njcb.com.cn	4008896400	
26	江苏银行	www.jsbchina.cn	4008696098	
27	天津银行	www.tccb.com.cn	4006960296	
28	温州银行	www.wzbank.cn	962699（上海地区）	
29	大连银行	www.bankofdl.com	4006640099	4008196178
30	盛京银行	www.shengjingbank.com.cn	024-96666	8008907789
31	宁波通商银行	www.ncbank.cn	4001966666	
32	农业银行信用卡中心	www.95599.cn/ www.abchina.com	021-61195599	4006695599
33	建设银行信用卡中心	www.ccb.com	021-38690588	4008200588
34	浦发银行信用卡中心	www.spdbccc.com.cn	8008208788/4008208788	
35	招商银行信用卡中心	www.8008205555.com	4008205555	
36	兴业银行信用卡中心	creditcard.cib.com.cn	95561	
37	上海闵行上银村镇银行	-	021-52276658	-
38	上海浦东建信村镇银行	-	021-58385876	-
39	上海嘉定民生村镇银行	-	021-69016309	-
40	上海奉贤浦发村镇银行	www.spdrbank.com.cn	021-60973801	-

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

序号	银行名称	网址	服务热线	信用卡热线
41	汇丰中国	www.hsbc.com.cn	8008302880	
42	花旗中国	www.citibank.com.cn/www.citi.com.cn	8008301880	4008211880
43	渣打中国	www.standardchartered.com.cn	8008208088	
44	东亚中国	www.hkbea.com.cn	8008303811	
45	瑞穗中国	www.mizuhocbk.com/china/cn	021-38558836	
46	三菱中国	www.bk.mufg.jp	021-68881666转5678	
47	星展中国	www.dbs.com.cn	4008208988	
48	华侨中国	www.ocbc.com.cn	4006702888	
49	永亨中国	www.whbcn.com	4008940089	
50	华美中国	www.eastwestbank.com.cn	021-50499999	
51	恒生中国	www.hangseng.com.cn	8008308008	
52	大华中国	www.uobchina.com.cn	4008886826	
53	苏格兰皇家中国	www.rbsbank.com.cn/zh	8008208880	
54	友利中国	www.wooribankchina.com	4006789001	
55	正信银行	www.zhengxinbank.com	021-63352788	
56	澳新中国	www.anz.com.cn	021-61696169	8009881950
57	盘古中国	www.bangkokbank.com.cn	021-23290207	
58	华一银行	www.fsbankonline.com	962811（上海地区）	
59	澳大利亚国民银行上海分行	www.nabasia.com	021-20890288	
60	大新中国上海分行	www.dahsing.com.cn	4008828893	

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

序号	银行名称	网址	服务热线	信用卡热线
61	第一商业银行上海分行	www.firstbank.com.tw	021-32098611	
62	俄罗斯外贸银行上海分行	www.vtb.com	021-61366236	
63	国泰世华商业银行上海分行	www.cathaybk.com.cn	021-68863785	
64	瑞士信贷银行上海分行	www.credit-suisse.com	021-38560188	
65	外换中国上海分行	chinakeb.com	4006811000	
66	印度国家银行上海分行	www.sbishanghai.com.cn	021-54043331	
67	印度卡纳拉银行上海分行	www.canbankindia.com	021-68596017	
68	美国银行上海分行	www.usbank.com	021-61608700	
69	瑞典银行上海分行	www.swedbank.cn	021-38612600	
70	永隆银行上海分行	www.winglungbank.com	021-20357190	
71	马来西亚马来亚银行上海分行	www.maybank.com.my	021-68860003	

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



上海市银行同业公会简介

上海市银行同业公会原名上海市银行（外汇）同业协会，成立于1992年12月22日，1998年改为现名。公会是经上海市社会团体管理局批准，依法设立的由设在上海市行政区内的商业银行等金融机构自愿组成的专业性、非营利性、行业性的社会团体法人，其业务主管单位为上海银监局。

公会履行行业自律、维权、协调、服务职责，旨在维护上海银行业良好秩序和健康发展环境，实现会员共同利益，为促进上海国际金融中心建设发挥积极作用。

截至2012年底，公会共有160家会员单位，其中正式会员137家、准会员23家。会员单位包括：政策性银行、大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、资产管理公司、村镇银行、外资银行及商业银行持牌专营机构等。准会员单位为外资金融机构驻沪代表处。

公会致力于打造成为与上海银行业地位相匹配，与上海国际金融中心建设相适应的职业化、专业化、国际化的高水准行业组织。

网址：www.sbacn.org　电话：(021) 68286900

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

跋

值此上海市银行同业公会成立二十周年暨银行业公众教育服务日活动两周年之际，这本由上海市银行同业公会牵头、各大银行参与编撰的《百姓金融知识小百科》付梓问世，可谓适逢其时。

回望二十年来金融发展的每一小步，都带来普通百姓成就梦想、改变生活的一大步。二十年前，银行的服务渠道只有朴实无华的三尺柜台，而今已发展成包括营业网点、自助银行、网上银行、电话银行、手机银行，乃至智慧银行在内的立体化服务网络；十五年前，信用卡仅是体现少数人身份的象征，如今已成为广大中青年生活消费的主要工具；十年前，银行提供的投资理财产品只有定存、国债等少数几个产品，现在理财产品、基金、贵金属、外汇交易等各类产品琳琅满目，令人眼花缭乱。一路走来，金融已渗透到社会公众生活的各个方面，社会公众对金融的关注程度、对学习金融知识的热情、对提高金融生活品质以及增加财产性收入的需求也日益高涨。缘此，银行业履行公众教育义务、真诚服务百姓需求责无旁贷。

另一方面，加强社会公众金融知识普及，也是推进上海国际金融中心建设、深化金融创新的必然要求。上海国际金融中心建设所依赖的金融氛围和环境，需要社会公众较高的金融认知水平和理解能力；上海金融市场的发展壮大、金融产品创新的层出不穷，也需要社会公众的积极参与和广泛支持。具有良好金融素质的社会公众是金融业生存的“土壤”，银行业开展社会公众教育活动，就

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是要将源源不断的“养分”输送到“土壤”中，让更多的普通百姓成为“金融行家”，才能更好地促进银行业的金融创新从“供给推动”向“需求引领”转变，金融发展才具备更坚实的基础与更强大的动力。

经过近二十年的开拓创新和不断求索，对金融知识的普及已走出专业的象牙塔，来到寻常百姓的身边；已从“货币银行学”的学科教育读本，成长为涵括银行、证券、保险、基金等多个领域的小百科全书。正如近代百科全书奠基人狄罗德所言：“既名为百科全书，就须将人类系统的知识及其他有关知识一并论述；自应将科学艺术的理论与实践俱备”。在本书的编撰过程中，高度注重了知识性与实用性的有机结合，并遴选了与广大百姓日常生活息息相关的金融常识、最为关注的金融产品和服务以及金融风险防范等内容，借此希望更多的金融消费者能够通过此书，开启金融之窗、乐享金融生活。

上海市银行同业公会第十届理事会会长
中国银行上海市分行行长